

Aegon Fiscaliteiten en Sociale Verzekerings- wetten 2014

Inhoudsopgave

Fiscaliteiten

Schijventarief box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning)	4
Belastingtarief box 2 en 3	4
Heffingskortingen	5
Bijtelling auto van de zaak	5
Reisaftrek per openbaar vervoer	6
Hoofddregel hypotheekrenteaftrek	6
Percentages eigenwoningforfait eigen woning	6
Vrijstellingen box 3	7
Kapitaalverzekeringen	7
Lijfrentepremie-aftrek per belastingplichtige	8
Schema overgangsrecht kapitaalverzekeringen	9
Overbruggingslijfrente	10
Overgangsrecht tijdelijke oudedagslijfrente	10
Bancaire lijfrente	10
Bancair stamrecht	11
Notariële tarieven	11
Ondernemersaftrek	12
Zelfstandigenaftrek	12
Aftrek speur- en ontwikkelingswerk	12
Partnervergoeding en meewerkaftrek	12
Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid	12
Stakingsaftrek	13
Oudedagsreserve	13
Aanmerkelijk belang	13
Verliescompensatie	13
Vennootschapsbelasting	13
Belasting van rechtsverkeer	13
Tarieven erfbelasting en schenkbelasting	14
Vrijstelling erfbelasting	14
Vrijstelling schenkbelasting	15

Sociale Verzekeringswetten

Premies	16
Uitkeringen	17
Kinderbijslag	17

Aegon Fiscaliteiten en Sociale Verzekeringswetten

Op 1 januari 2014 is weer een groot aantal (wettelijke) veranderingen op fiscaal gebied ingegaan. Traditiegetrouw heeft Aegon de aanpassingen gebundeld in Aegon Fiscaliteiten en Sociale Verzekeringswetten, een adequaat en actueel overzicht van alle veranderingen.

Aegon Fiscaliteiten en Sociale Verzekeringswetten is bedoeld ter algemene informatie.

Aan de inhoud kunnen dan ook geen rechten worden ontleend.

Alle genoemde bedragen zijn in euro's, tenzij anders aangegeven.

Fiscaliteiten

Schijventarief box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning)

Bij een belastbaar inkomen uit werk en woning	van (beginbedrag van de schijf)	tot	bedraagt de verschuldigde belasting en premies volksverzekeringen	plus van het meerdere boven het beginbedrag
belastingplichtigen tot AOW-leeftijd:	-	19.645	-	36,25%
	19.645	33.363	7.121	42%
	33.363	56.531	12.882	42%
	56.531	-	22.612	52%
belastingplichtigen AOW-leeftijd of ouder: geboren in 1946 of later	-	19.645	-	18,35%
	19.645	33.363	3.604	24,10%
	33.363	56.531	6.910	42%
	56.531	-	16.640	52%
belastingplichtigen AOW-leeftijd of ouder: geboren voor 01-01-1946	-	19.645	-	18,35%
	19.645	33.555	3.604	24,10%
	33.555	56.531	6.956	42%
	56.531	-	16.605	52%

Belastingtarief box 2 en 3

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) niet meer dan 250.000	22%
Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) meer dan 250.000	25%
Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3)	30%

Heffingskortingen		
	tot AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
maximale algemene heffingskorting lagere inkomens tot 19.645	2.103	1.065
maximale algemene heffingskorting hogere inkomens meer dan 56.495	1.366	693
maximale werkbonus	1.119	
maximale arbeidskorting lagere inkomens tot 40.721	2.097	1.062
maximale arbeidskorting voor inkomens meer dan 83.971	367	186
inkomensafhankelijke combinatiekorting	max. 2.133	max. 1.080
alleenstaande-ouderkorting	947	480
aanvullende alleenstaande-ouderkorting	max. 1.319	max. 668
jonggehandicaptenkorting	708	
ouderenkorting		1.032
ouderenkorting bij een inkomen boven 35.450		150
alleenstaande ouderenkorting		429
levensloopverlofkorting (per deelnamejaar)* opbouw levensloopverlofkorting is per 01-01-2012 vervallen	205	
ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	4,29	
korting groene beleggingen	0,7%**	0,7%**

* uitsluitend voor deelnemers die per 31-12-2011 een positief saldo hebben
 **van het vrijgestelde bedrag in box 3

Bijtelling auto van de zaak		
<p>Voor personenauto's met een CO₂-uitstoot van 0 gram per kilometer die in de periode 1 januari 2014 tot en met 31 december 2015 worden aangeschaft, geldt gedurende 60 maanden een bijtelling van tenminste 4%. Indien de CO₂-uitstoot hoger is dan 0 gram per kilometer, maar niet hoger is dan 50 gram per kilometer geldt gedurende 60 maanden een 7%-bijtelling. In de tabel hieronder zijn de CO₂-schijfgrenzen per 1 januari 2014 opgenomen.</p>		
Bijtelling afhankelijk van CO ₂ -uitstoot (in gr/km)		
	Alle brandstoffen m.u.v. diesel	diesel
4% bijtelling	0	0
7% bijtelling	1-50	1-50
14% bijtelling	51-88	51-85
20% bijtelling	89-117	86-111
25% bijtelling	>117	>111

Reisaftrek per openbaar vervoer

afstand		aftrekbedrag*
meer dan	niet meer dan	
-	10 km	--
10 km	15 km	436
15 km	20 km	582
20 km	30 km	974
30 km	40 km	1.207
40 km	50 km	1.574
50 km	60 km	1.751
60 km	70 km	1.943
70 km	80 km	2.008
80 km		2.036

*verminderd met de reiskostenvergoeding

Hoofregel hypotheekrenteaftrek

aankoop eerste woning:	renteaftrek voor lening i.v.m. aankoopprijs eerste woning (incl. kosten) met tenminste een annuïtair aflossingsschema van 30 jaar.
bestaande lening op 31 december 2012:	de hypotheekrente blijft aftrekbaar ook al wordt er niet afgelost. Dit geldt ook als deze lening wordt overgesloten.
verhuizing:	renteaftrek voor lening i.v.m. aankoopprijs nieuwe woning (incl. kosten) -/- {verkoopprijs oude woning -/- kosten i.v.m. verkoop -/- box 1 lening oude woning}. Als er meer wordt geleend dan de op 31 december 2012 bestaande lening dient het meerdere tenminste annuïtair te worden afgelost.
renteaftrek:	in 2014 bedraagt het tarief voor de renteaftrek 51,5% voor zover de aftrek plaatsvindt in de vierde schijf.

Percentages eigenwoningforfait eigen woning

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

waarde woning in het economische verkeer van

meer dan	niet meer dan	%
-	12.500	0
12.500	25.000	0,25
25.000	50.000	0,4
50.000	75.000	0,55
75.000	1.040.000	0,7
1.040.000	-	7.350 + 1,80% van de waarde voor zover deze meer bedraagt dan 1.040.000

N.B. Aftrek bij geen of geringe eigenwoningschuld. Aftrek is gelijk aan het positieve saldo van het eigenwoningforfait minus de aftrekbare kosten. Maximale aftrek is dus gelijk aan bijtelling eigenwoningforfait.

Vrijstellingen box 3

heffingvrij vermogen*	21.139
heffingvrij vermogen (dubbel)	42.278
niet in aanmerking komende schulden	2.900
niet in aanmerking komende schulden (dubbel)	5.800
begrafenisverzekering/bankspaarvariant	6.859
groene beleggingen	56.420
groene beleggingen (dubbel)	112.840

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

Kapitaalverzekeringen

Onder kapitaalverzekering wordt hier verstaan een levensverzekering in fiscale zin, dat is een overeenkomst als bedoeld in art. 1:1, van de Wet op het financieel toezicht.

De waarde van een kapitaalverzekering valt in box 3, tenzij het een kapitaalverzekering eigen woning betreft, deze valt in box 1.

Kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning

Het belastbare rentebestanddeel wordt berekend volgens de formule:
$$\frac{U-V}{U} \times S$$

U = de kapitaalsuitkering (bij leven of overlijden)

V = vrijstelling max. 36.300 premiebetaling 15 t/m 19 jaar*

vrijstelling max. 160.000 premiebetaling 20 jaar of langer*

doch nooit meer dan het afgeloste deel van de eigenwoningschuld

S = de kapitaalsuitkering minus de som van de betaalde premie

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

Lijfrenteverzekeringen

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

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

Voorwaarden aftrekbaarheid premie/toegestane lijfrenten

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

1) toekomend aan belastingplichtige; levenslang, uiterlijk ingaand in het jaar dat de AOW-leeftijd plus 5 jaar wordt bereikt.

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

3) toekomend aan belastingplichtige; niet eerder ingaand dan in het jaar dat de AOW-leeftijd wordt bereikt en uiterlijk ingaand in het jaar dat de AOW-leeftijd plus 5 jaar wordt bereikt, duur 5 jaar; max. 20.953 per jaar.

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

Premies zijn aftrekbaar in het jaar van betaling.

Belastbaarheid termijnen

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

Aegon is inhoudingsplichtig voor loonbelasting, premieheffing en Zorgverzekeringswet.

Lijfrentepremie-aftrek per belastingplichtige

Jaarruimte: $0,155 \times \text{premiegrondslag} - F - 7,2A$;
premiegrondslag = winst uit onderneming + belastbaar loon + belastbaar resultaat overige werkzaamheden + belastbare periodieke uitkeringen - 11.829;
F = netto toename oudedagsreserve;
A = aangroei pensioenaanspraak

Maximale premiegrondslag	162.457
Maximale jaarruimte	25.181

Belastingplichtige heeft bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet bereikt.

Reserveringsruimte: $0,17 \times \text{premiegrondslag}$ met een maximum van: 6.989, 13.802; indien belastingplichtige bij het begin van het kalenderjaar tenminste 10 jaar jonger is dan de AOW-leeftijd.
(reserveringsruimte is niet benutte jaarruimte van de afgelopen 7 jaren, periode 2007 t/m 2013).

N.B. uitgaan van alle gegevens (inkomen, pensioenaangroei, oudedagsreserve etc. van het voorafgaande kalenderjaar (dus over 2013). Ondernemers met (gedeeltelijke) stakingswinst kunnen kiezen uit inkomensgegevens voorafgaand of huidig kalenderjaar.

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

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

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

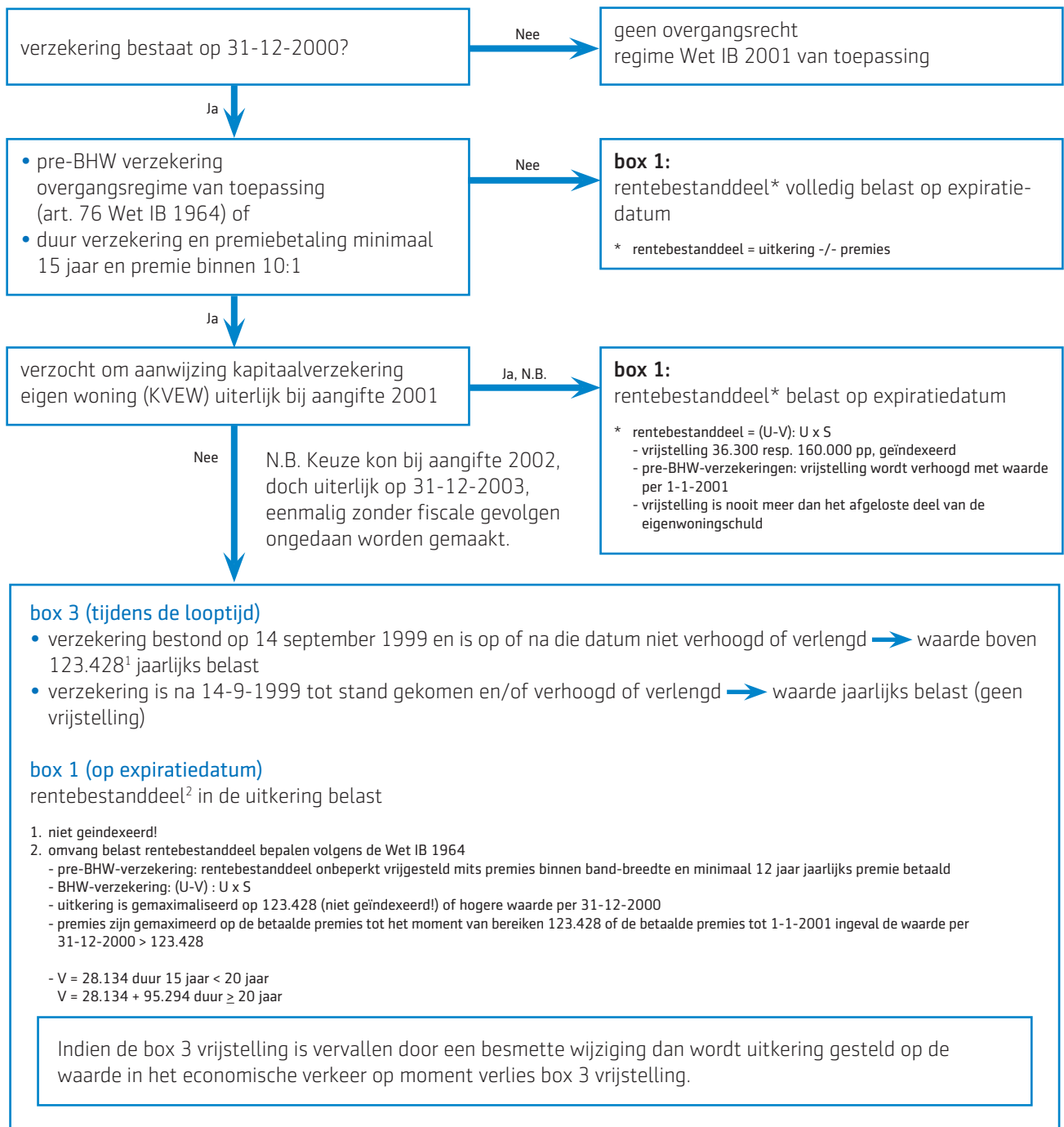
leeftijd/omstandigheden	uitgestelde lijfrente	direct ingaande lijfrente
jonger dan AOW-lft \geq 15 jr	110.774	221.537
van AOW-lft \geq 15 jr - AOW-lft \geq 5 jr	221.537	221.537
AOW-lft \geq 5 jr en ouder	443.059	443.059
bij arbeidsongeschiktheid	n.v.t.	443.059
bij overlijden	n.v.t.	443.059

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

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

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

Schema overgangsrecht kapitaalverzekeringen



Overbruggingslijfrente

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

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

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

* mag worden aangewend voor een overbruggingslijfrente toekomend aan belastingplichtige; eindigend op pensioendatum, 65 jaar of AOW-leeftijd; max. 63.288 per jaar.

Overgangsrecht tijdelijke oudedagslijfrente

Een tijdelijke oudedagslijfrente mag niet eerder ingaan dan in het kalenderjaar dat de AOW-leeftijd wordt bereikt. Voor op 31 december 2013 bestaande lijfrenteanspraken geldt overgangsrecht.

Geen premie/inleg meer na 31 december 2013

Voor op 31 december 2013 bestaande lijfrenteanspraken waarvoor na 31 december 2013 geen premie/inleg meer wordt betaald blijven de oude bepalingen op de gehele aanspraak van toepassing. Dit betekent dat voor de eindwaarde een tijdelijke oudedagslijfrente kan worden aangekocht die ingaat in het jaar waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

Wel premie/inleg na 31 december 2013

Voor op 31 december 2013 bestaande lijfrenteanspraken waarvoor na 31 december 2013 premie/inleg wordt betaald blijven de oude bepalingen van toepassing op de waarde in het economische verkeer per 31 december 2013. Dit betekent dat voor de waarde op 31 december 2013 een tijdelijke oudedagslijfrente kan worden aangekocht die ingaat in het jaar dat de 65-jarige leeftijd wordt bereikt. Voor het overige deel kan een tijdelijke oudedagslijfrente worden aangekocht die ingaat in het jaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt.

Bancaire lijfrente

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

Toegestane uitkeringen

Toekomend aan belastingplichtige:

- 1) uiterlijk ingaand in het jaar dat de AOW-leeftijd plus 5 jaar wordt bereikt, duur tenminste 20 jaar; ingaand in een jaar voor AOW-leeftijd, duur tenminste 20 jaar + verschil in jaren tussen jaar AOW-leeftijd en ingangsjaar.
- 2) ingaand in het jaar dat de AOW-leeftijd wordt en uiterlijk in het jaar dat de AOW-leeftijd plus 5 jaar wordt bereikt, duur tenminste 5 jaar; max. 20.953 per jaar.
- 3) ingaand uiterlijk 6 maanden na overlijden (ex) partner, duur tenminste 5 jaar.

Ingaand na overlijden belastingplichtige en toekomend aan:

Bloed- of aanverwanten;

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

Partner of derden;

- duur tenminste 5 jaar.

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

Bancair stamrecht

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

Per 1 januari 2014 is de stamrechtvrijstelling voor nieuwe gevallen vervallen. Voor op 31 december 2013 bestaande bancaire stamrechten geldt overgangsrecht. De wettelijke bepalingen van 31 december 2013 blijven daarop van toepassing.

Als een op 31 december 2013 bestaande aanspraak in 2014 wordt afgekocht is 80% van de waarde belast. Voorwaarde is dat de koopsom voor 15 november 2013 is betaald.

Toegestane uitkeringen

Toekomend aan de (ex) werknemer:

- uiterlijk ingaand in het jaar dat de (ex) werknemer de AOW-leeftijd bereikt, duur tenminste*

Ingaand na overlijden (ex) werknemer en toekomend aan:

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

* Indien de gerechtigde tot de uitkering de leeftijd heeft bereikt van	Maar nog niet de leeftijd heeft bereikt van	Bedraagt de minimale periode tussen de eerste en de laatste uitkering het in deze kolom vermelde aantal jaren
-	25	18
25	30	15
30	35	12
35	40	9
40	45	6
45	50	4
50	55	3
55	60	2
60	-	1

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

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

Notariële tarieven

Op grond van de Wet op het Notarisambt is het voor de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie niet mogelijk om in het algemeen indicaties te geven van de honoraria. U kunt het notaris kantoor van uw keuze vragen tevoren een opgave te doen van de te verwachten kosten.

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

BTW	De notaris moet 21% BTW over zijn honorarium in rekening brengen.
Overdrachtsbelasting	De overdrachtsbelasting bedraagt 2% van de koopsom en moet worden afgedragen aan de overheid.
Makelaarscourtage	Als u voor de koop of verkoop gebruikt maakt van de diensten van een makelaar bent u hem provisie verschuldigd.
Kadaster	Aan inschrijving van de eigendomsoverdracht in de openbare registers en het onderzoek van de notaris voorafgaand aan de leveringsakte zijn kosten verbonden. Deze kosten worden via de notaris aan het Kadaster betaald.

Voor verdere inlichtingen kunt u zich tot uw notaris wenden.

Ondernemersaftrek

De ondernemersaftrek is het gezamenlijke bedrag van:

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

Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek bedraagt 7.280 en geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en die bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt.

De zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd heeft bereikt bedraagt 50% van bovengenoemd bedrag.

Voor beginnende ondernemers geldt een extra aftrek van 2.123 (maximaal 3 maal in de eerste 5 jaar).

Aftrek speur- en ontwikkelingswerk

De aftrek voor speur- en ontwikkelingsaftrek geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en die in het kalenderjaar ten minste 500 uur besteedt aan het werk dat door Agentschap NL bij een S&O-verklaring is aangemerkt als speur- en ontwikkelingswerk. De aftrek bedraagt 12.310.

Indien de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk is toegepast, wordt de aftrek verhoogd met 6.157.

Partnervergoeding en meewerkaftrek

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

Meewerkaftrek

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

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

Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

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

Stakingsaftrek

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

Oudedagsreserve

jaar	dotatie	maximum dotatie
2012	12% van de winst	9.542
2013	12% van de winst	9.542
2014	10,9% van de winst	9.542

Aanmerkelijk belang

Van een aanmerkelijk belang is sprake als men al dan niet tezamen met de partner ten minste 5% van het geplaatste aandelenkapitaal van een vennootschap bezit. Voor alle voordelen die men ter zake van een aanmerkelijk belang geniet geldt het tarief van 22% of 25%.

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

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

Verliescompensatie

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

Vennootschapsbelasting

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

Belasting van rechtsverkeer

overdrachtsbelasting*	2%
assurantiebelasting	21%

*bij fusies en interne reorganisaties geldt een algehele vrijstelling

Tarieven erfbelasting en schenkbelasting

gedeelte van de belaste verkrijging		partners ¹⁾ en kinderen		kleinkinderen		overige verkrijgers	
tussen	en	bedrag	+ %	bedrag	+ %	bedrag	+ %
0	117.214	0	10	0	18	0	30
117.214	en het hogere	11.721	20	21.098	36	35.164	40

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

1) Partners zijn

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

Uitzonderingen hierop:

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

Ongehuwden moeten ingeval van overlijden gedurende 6 maanden en ingeval van schenking gedurende 2 jaren aan bovenvermelde voorwaarden hebben voldaan.

Vrijstelling erfbelasting

verkrijger	vrijstelling	minimum vrijstelling**
Langstlevende partner*	627.367	162.071
Kinderen en kleinkinderen	19.868	
Zieke en gehandicapte kinderen	59.601	
Ouders	47.053	
Overige verkrijgers	2.092	

* Partners zijn

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

Uitzonderingen hierop:

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

Ongehuwden moeten ingeval van overlijden gedurende 6 maanden aan bovenvermelde voorwaarden hebben voldaan.

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

Vrijstelling schenkbelasting

verkrijger	vrijstelling	bijzonderheden
kinderen	5.229	per kalenderjaar
	25.096	voor één kalenderjaar, indien leeftijd kind tussen 18 en 40 jaar
	52.281	voor één kalenderjaar, indien leeftijd kind tussen 18 en 40 jaar als schenking wordt aangewend voor aankoop huis of studie
derden	2.092	per kalenderjaar

Tijdelijk verruimde vrijstelling voor de eigen woning

Van 1 oktober 2013 tot 1 januari 2015 is de vrijstelling van de schenkbelasting tijdelijk verruimd:

- De hoogte van de vrijstelling wordt verruimd tot 100.000.
- De schenking mag ook worden verkregen van een familielid of van een derde.
- De ontvanger hoeft niet meer tussen de 18 en 40 jaar te zijn.
- De schenking mag ook gebruikt worden voor aflossing van een restschuld.
- Voor de toepassing van de vrijstelling moeten zowel de schenking als besteding plaatvinden voor 1 januari 2015.

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

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

Sociale Verzekeringswetten

Premies								
volksverzekering	premiepercentage			te betalen over max.			maximale premie	
AOW ¹⁾	17,9			33.363			5.972	
Anw	0,6			33.363			200	
AWBZ	12,65			33.363			4.220	
Algemeen: premies AOW, Anw en AWBZ zijn verwerkt in het schijventarief van box 1.								
1) Niet verschuldigd door belastingplichtigen die ouder zijn dan de AOW-leeftijd.								
werknemersverzekeringen	premiepercentage			berekening premiegrens			maximale premie	
	werkgever	werknemer	totaal	maximum dagloon	premie dagen	premie grens	werkgever	werknemer
WAO/WIA-basis	4,95	-	4,95	197,74	260	51.414	2.545	-
WGA-rekenpremie	1,03	-	1,03	197,74	260	51.414	530	-
Awf (ww premies) ²⁾	2,15	-	2,15	197,74	260	51.414	1.105	-
ZVW ³⁾	7,5	-	7,5	197,74	260	51.414	3.856	-
2) Landelijk gemiddelde, in werkelijkheid verschillend per bedrijfstak.								
3) De werkgeversheffing ZVW wordt door de werkgever afgedragen aan de Belastingdienst. Over uitkeringen waarvoor geen werkgeversheffing ZVW is verschuldigd, zoals lijfrente- en pensioenuitkeringen, is een eigen ZVW-bijdrage verschuldigd van 5,40% en wordt door uitkeringsinstantie ingehouden. De premieheffing ZVW voor zelfstandigen geschiedt door de Belastingdienst.								

Uitkeringen

	Wajong*	WW*	WIA/WAO*
maximumbedrag per dag waarover uitkering wordt berekend	68,30	197,00	197,00

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

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

AOW

uitkering per maand	AOW ¹⁾	AOW ^{1) 2)}	AOW ¹⁾	Minimale Witteveen-franchise	
	gehuwd	gehuwd	alleenstaand	Algemeen	DGA eigen beheer
v.a. 1-1-2014	734,41	1.468,82	1.074,25	13.449	19.619
vak. uitk.	50,11	100,22	70,16		

1) Exclusief extra tegemoetkoming van 25,59 euro bruto per maand

2) Met maximale toeslag.

Anw

uitkering per maand	Nabestaanden-uitkering (max.) ¹⁾	Nabestaandenuitkering met kinderen (max.) ¹⁾	wezen ¹⁾ tot 10 jaar	wezen ¹⁾ 10-16 jaar	wezen ¹⁾ 16-21/27 jaar
v.a. 1-1-2014	1.127,17	1.405,04	360,69	541,04	721,39
vak. uitk.	83,93	107,92	26,86	40,29	53,72

1) Exclusief extra tegemoetkoming van 16,50 euro bruto per maand

Minimumloon v.a. 23 jaar

	per dag	per week	per maand	per jaar	vak. uitk.
bedragen v.a. 1-1-2014	68,57	342,85	1.485,60	17.827,20	1.426,20

Kinderbijslag

Kinderbijslag per kind per kwartaal vanaf 1-1-2014

	0 t/m 5 jaar	6 t/m 11 jaar	12 t/m 17 jaar
per kind	191,65	232,71	273,78

Informeer naar onze
oplossingen bij uw
adviseur of ga naar
www.aegon.nl

