

Belastingsspecial

2008

Traditiegetrouw presenteert Pensioenbelangen de belastingsspecial 2008, dit jaar samengesteld door de NBP ledenservice (de heer R.G. Boon). Deze belastingsspecial, is een leidraad bij het invullen van uw aangiftebiljet. Een beknopt overzicht van de belangrijkste gegevens voor de loon- en inkomstenbelasting en de eventuele verschuldigde belasting in box 3 over 2007, gevolgd door de bedragen, die in het jaar 2008 gelden. Waar nodig en mogelijk, in het korte bestek van deze uitgave, is een korte toelichting of een voorbeeld gegeven.

Meerdere exemplaren of kopieën van deze Belastingsspecial 2008 kunnen worden aangevraagd bij het secretariaat van de NBP, Scheveningseweg 7, 2517 KS Den Haag; telefoon (070) 3601921 of per e-mail info@pensioenbelangen.nl. U kunt de belastingbijlage ook downloaden, www.pensioenbelangen.nl

Redactie.

Loon- en inkomstenbelasting 2007

Voor uw aangifte Inkomstenbelasting (IB) over 2007

Vooraf enkele aandachtspunten:

- Het berekenen van de belasting is bij handmatig invullen lastiger dan bij de diskette. De diskette - of via internet - kan veel tijd besparen, omdat het rekenen automatisch gaat.
- U mag bij elkaar horende inkomsten (of delen) bij uw partner opvoeren als die in een lagere tariefgroep zit. Omgekeerd mogen bij elkaar horende uitgaven (of delen) opgevoerd worden bij de partner die in een hogere tariefgroep zit.
- Teruggave van heffingskorting kan alleen voorzover er belasting wordt geheven bij de partner
- Heeft men geen partner, dan loopt men soms voordelen mis.

DE DRIE VERSCHILLENDE BOXEN: (HET OBJECT VAN HEFFING)

Box 1 INKOMEN UIT
WERK EN WONING

Box 2 INKOMEN UIT
AANMERKELIJK BELANG

Box 3 (FORFAITAIR) INKOMEN UIT
SPAREN EN BELEGGEN

Met ingang van 2007 zijn de bedragen voor inflatie gecorrigeerd met 1,5 %.

Belasting is 2,50% (2,45%) in de eerste schijf en 10,25% (9,75%) in de tweede schijf. De premiepercentages voor de volksverzekeringen zijn: AOW-premie: 17,9% (17,9%); Anw-premie: 1,25% (1,25%); AWBZ-premie: 12,00% (12,55%); totaal premies: 31,15% (31,70%).

Tarief box 2: 25%

Tarief box 3: 30% (van 4% rendement; dat is 1,2% van het belastbare vermogen.)

U kunt zich voorstellen dat het verschil in heffingskorting voor 65-plussers en 65-minners consequenties heeft voor de hoogte van de heffingskortingen in het jaar waarin iemand 65 jaar wordt. In zo'n jaar moet een extra berekening worden gemaakt omdat iemand in dat jaar gedeeltelijk premieplichtig is voor de AOW. Herrekening is dan geboden.

TOELICHTING OP DE HEFFINGSKORTINGEN

Algemene heffingskorting

Elke belastingplichtige heeft recht op de algemene heffingskorting; deze kan niet aan de (huwelijks)partner worden overgedragen. Deze heffingskorting kan nooit hoger zijn dan de te betalen belastingheffing. Hebt u een partner dan is de gezamenlijke heffingskorting nooit hoger dan de gezamenlijke belastingheffing.

De algemene heffingskorting is in 2007 met € 31 (voor 65+ met € 13) extra verhoogd.

Als u geen of weinig inkomsten heeft kan onder bepaalde voorwaarden (een deel van) de algemene heffingskorting rechtstreeks aan u uitbetaald worden door de Belastingdienst. Weinig inkomen houdt hier in: lager dan ongeveer € 6000 (€ 5800) De uitbetaling kan nooit meer zijn, dan uw partner aan heffing betaalt.

Tarieven Box 1, voor werk en woning, 2007

Belastbaar inkomen meer dan	doch niet meer dan	totaal tarief tot 65 jaar	heffing over totaal van de schijven tot 65 jaar	totaal tarief vanaf 65 jaar	heffing over totaal van de schijven vanaf 65 jaar
-	€ 17.319	33,65 %	€ 5.827	15,75 %	€ 2.727
€ 17.319	€ 31.122	41,40 %	€ 11.541	23,50 %	€ 5.970
€ 31.122	€ 53.064	42,00 %	€ 20.756	42,00 %	€ 15.785
€ 53.860		52,00 %		52,00 %	

De bedragen van de heffingskortingen 2007

Heffingskorting	tot 65 jaar	65 jaar en ouder
Algemene Heffingskorting	€ 2.043	€ 957
Arbeidskorting (maximaal) tot 57 jaar	€ 1.392	
57, 58 of 59 jaar	€ 1.642	
60 of 61 jaar	€ 1.890	
62 jaar of ouder	€ 2.138	€ 1.029
Kinderkorting inkomen lager dan € 28.512 voor elke euro meer inkomen een verlaging met 5,75%	€ 939	€ 440
inkomen € 44.034 en hoger	nihil	nihil
Combinatiekorting	€ 149	71
Aanvullende combinatiekorting	€ 700	€ 329
Alleenstaande-ouderkorting	€ 1.437	€ 673
Aanvullende alleenstaande ouderkorting (maximaal)	€ 1.437	€ 673
Jonggehandicaptenkorting	€ 656	
Ouderenkorting		€ 480
Aanvullende ouderenkorting		€ 571
Levensloopkorting (per jaar van deelname)	€ 188	
Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	3,76	
Korting maatschappelijke beleggingen	1,3% *)	1,3% *)
Korting beleggingen in durfkapitaal *) van de vrijstelling in box 3	1,3% *)	1,3%*)

Arbeidskorting

U heeft recht op arbeidskorting, als u inkomen uit tegenwoordige arbeid heeft. De maximale arbeidskorting geldt vanaf het bedrag van het minimumloon. Voor ouderen vanaf 57 jaar tot 65 jaar geldt een hogere arbeidskorting.

Kinderkorting

Voor de kinderkorting geldt dat een kind tenminste 6 maanden tot het huishouden behoort en in belangrijke mate moet worden onderhouden en bij het begin van het jaar jonger moet zijn dan 18 jaar. Recht op kinderkorting bestaat als het gezamenlijk inkomen niet hoger is dan € 45.978. Bij een gezamenlijk verzamelinkomen dat niet hoger is dan € 28.978 is de kinderkorting € 939 ongeacht het aantal kinderen.

Combinatiekorting

Er bestaat recht op combinatiekorting als u meer dan € 4.475 (€ 4.405) verdient en een kind verzorgt, dat aan het begin van het jaar jonger is dan 12 jaar. Voor de minstverdienende partner (en de werkende alleenstaande ouder met combinatiekorting!) bestaat dan de aanvullende combinatiekorting van € 700 (€ 608).

Alleenstaande ouderkorting en aanvullende alleenstaande ouderkorting

Deze korting is voor de alleenstaande ouder, die een kind in huis heeft en onderhoudt dat op 1 januari 2007 jonger is dan 27 jaar. Werkt deze ouder buitenshuis en is het kind op 1 januari 2007 jonger dan 16 jaar, dan is de aanvullende korting 4,3% van de inkomsten uit arbeid, met een maximum van € 1.437 (€ 1.414) per jaar.

Ouderenkorting en aanvullende ouderenkorting

U heeft recht op de ouderenkorting als u op 31 december 2007 65 jaar of ouder bent en uw verzamelinkomen, het inkomen in de drie boxen tezamen, niet meer is dan € 31.234 (€ 31.256). Voor recht op de alleenstaande ouderenkorting, die in de plaats komt van de aanvullende ouderenkorting, geldt geen inkomensgrens meer. Alle alleenstaanden met de AOW voor een alleenstaande, komen hiervoor dus in aanmerking.

Levenslooptkorting

Bij reguliere opname van het levenslooptegoed is de levenslooptkorting € 188 per jaar waarin is gespaard, maar niet hoger dan het opgenomen tegoed.

Ouderschapsverloftkorting

Deze korting is 50% van het minimumuurloon voor elk opgenomen ouderschapsverlofjaar, mits aan de levenslooptregeling wordt deelgenomen en bij wettelijk recht op ouderschapsverlof.

Korting maatschappelijke beleggingen en korting durfkapitaal

Deze korting is 1,3% van maximaal € 53.421 (€ 52.579) voor maatschappelijke beleggingen en 1,3% van maximaal € 53.421 (€ 52.579) direct durfkapitaal.

VERPLICHTE AANSLAG; TERUGGAAF-DREMPEL; VERZOEK VOORLOPIGE TERUGGAVE

Verplichte aanslag

Een verplichte aanslag inkomstenbelasting/premie-volksverzekeringen 2007 ontvangt u, als u de aanslaggrens van € 42 (€ 41) overschrijdt. De aanslaggrens is het verschil tussen de verschuldigde inkomstenbelasting en het saldo van gezamenlijke voorheffingen en de voorlopige teruggaven, voorzover die met het oog op de heffingskortingen zijn vastgesteld (het zgn. voorheffingsaldo).

Teruggaafdrempel

De grens voor teruggaaf op verzoek (via een T-biljet) van teveel ingehouden loon- belasting/premie-volksverzekeringen 2007 is € 13 (€ 13). Dit houdt ook in dat, als de verschuldigde belasting gelijk is aan of niet meer dan € 13 hoger is dan het zgn. voorheffingsaldo, u geen belastingaanslag krijgt.

Verzoek voorlopige teruggave

Een werkgever of uitkeringsinstantie houdt rekening met vier van de heffingskortingen: de algemene heffingskorting, de arbeidskorting, de ouderenkorting en de aanvullende ouderenkorting. Voor de overige kortingen kunt u een verzoek voor Voorlopige teruggave indienen. U krijgt dan elke maand de (extra) heffingskorting(en) uitgekeerd.

BUITEN HEFFING BLIJVEND INKOMEN

Werknemerspaarregelingen

In 2007 kon nog maximaal € 613 geblokkeerd worden gespaard in een spaarloonregeling. Deze bedragen zijn m.i.v. 2001 bevroren en worden dus niet meer verhoogd. U kunt slechts bij één werkgever meedoen met de spaarloonregeling, namelijk die waarbij u op 1 januari in dienst bent. De vrijstelling van geblokkeerd spaargeld is in 2007 € 17.025 (€ 17.025).

Levenslooptregeling.

Een werknemer kan maximaal 12% van het loon per jaar sparen voor Levensloop, tot een saldo van 210% van het salaris. Wie op 31 december 2005 51 jaar maar nog 56 jaar is, mag wel meer sparen voor levensloop. Werknemers kunnen elk jaar kiezen voor óf spaarloon of levenslooptsparen. Tegelijk aan beide regelingen meedoen mag niet.

Vrijwilligers

De 'beloning' voor een vrijwilliger, die niet meer is dan € 1.500 (€ 735) per jaar en € 150 per maand, wordt niet als loon beschouwd. Als u meer dan € 1.500 (€ 735) ontvangt, kan het hele bedrag belastbaar zijn!

Vrijstelling kamer-verhuur

Onder voorwaarden is, over kamerverhuur waarvan de bruto-huuropbrengst in 2008 niet meer dan € 4.010 (€ 3.902) bedraagt, geen belasting verschuldigd.

Reiskosten

De maximale belastingvrije vergoeding voor zakelijke kilometers is € 0,19 (€ 0,19) per kilometer, ongeacht het vervoermiddel. Het woon-werkverkeer wordt ook als zakelijk verkeer beschouwd en mag dus ook belastingvrij met € 0,19 per km worden vergoed, ongeacht het vervoermiddel. Bij reizen met openbaar vervoer is er een keuze: de werkgever mag € 0,19 per km of de werkelijk reiskosten belastingvrij vergoeden.

Zonder vergoeding van de werkgever is voor woon-werkverkeer met het openbaar vervoer onder voorwaarden een belastingaftrek mogelijk. Als het woon-werkverkeer meer is dan 10 km is een aftrek van € 403 (€ 396) bij 10 tot 15 km, bij een afstand groter dan 80 km tot € 1.889 (€ 1.859). Zie ook: Reisaf trek openbaar vervoer.

BOX 1: BELASTBAAR INKOMEN UIT WONING EN WERK

- winst uit onderneming;
- loon;
- resultaat uit overige werkzaamheden;
- periodieke uitkeringen en verstrekkingen (AOW, WAO, WW, vut, pensioen, alimentatie)
- inkomsten uit eigen woning (eigen-woningforfait);

TE VERMINDEREN MET:

- uitgaven voor inkomensvoorzieningen (lijfrenten);
- aftrekposten van de eigen woning (hypotheekrente max. 30 jaar);
- persoonsgebonden aftrekposten;
- reisaf trek openbaar vervoer;

Opmerkingen t.a.v. de verminderingen

De belastingheffing is zoveel mogelijk individueel. Ook partners betalen over hun eigen inkomen belastingheffing en kunnen alleen hun eigen aftrekposten gebruiken. Sommige inkomsten en aftrekposten kunnen gemeenschappelijk zijn. Partners kunnen deze verdelen, zoals ze zelf willen, als in het totaal maar 100% wordt opgeven. De verdeling mag ook ieder jaar weer anders zijn. Dit geldt ook voor de bezittingen en schulden uit box 3.

Deze keuzemogelijkheid bestaat o.m. over het saldo van eigenwoningforfait en aftrekposten voor de eigen woning (het eigenwoningforfait mag niet aan de ene partner en de hypotheekrente aan de ander worden toebedeeld!), voor alimentatie en voor levensonderhoud voor kinderen tot 30 jaar, kosten voor weekendbezoek van gehandicapte kinderen van 30 jaar of ouder, ziektekosten en andere buitengewone lasten, giften, uitgaven voor monumenten-panden. De juridische eigendom is niet relevant bij de keuze van de verdeling.

Voor zover deze kosten aftrekbaar zijn (drempels!), trekt u ze eerst af van uw inkomen in box 1; vervolgens van uw inkomen in box 3 en daarna zo nodig van uw inkomen in box 2. Bedragen, die u dan nog niet kunt aftrekken, kunt u meenemen naar het volgende jaar.

(LEVENSV)VERZEKERINGEN/LIJFRENTEN

Lijfrentepremieaftrek

Aftrek is alleen mogelijk als u een pensioentekort heeft en jonger bent dan 65 jaar. De hoogte van de aftrek wordt bepaald aan de hand van de jaarruimte of reserveringsruimte. De jaarruimte, berekend over het voorgaand jaar, bedraagt over 2007 maximaal € 25.663 (€ 25.258). De reserveringsruimte is 17% van de premiegrondslag met een maximum van € 6.492 (€ 6.389). Indien u op 1 januari 2007 55 jaar of ouder was, wordt het maximum verhoogd tot € 12.823 (€ 12.621). De premiegrondslag is maximaal € 150.957 (€ 148.579). De AOW-franchise is € 10.990 (€ 10.816).

Let op: de terugwentelingstermijn is nog maar drie maanden. Lijfrentepremie is over 2007 alleen nog over 2006 aftrekbaar als deze voor 1 april 2007 is voldaan! Voortaan mag alleen premie worden afgetrokken voor (tijdelijke) lijfrenten, die op het 65-ste jaar of daarna ingaan. Voor lijfrentes, die vóór het 65-ste jaar in zouden gaan, is dus geen aftrek meer mogelijk.

Overgangsrecht uitkering uit kapitaalverzekering.

Voor een op 14 september 1999 bestaande kapitaalverzekering blijft, onder voorwaarden, maximaal € 123.428 (= 2006) vrijgesteld.

Premieaftrek

Premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering, premies WAZ en premies voor lijfrenten voor meerderjarige invalide (klein)kinderen zijn niet gebonden aan een maximaal aftrekbedrag.

Opmerking: Kapitaal- en levensverzekeringen en lijfrentepremieaftrek kunnen ingewikkeld zijn; vraag daarom altijd deskundig advies.

De betreffende instantie kan ook een opgave voor de belasting verstrekken.

Eigenwoningforfait 2005 WOZ-waarde van de woning

meer dan	doch niet meer dan	forfait-percentage
--	12.500	Nihil
12.500	25.000	0,20 %
25.000	50.000	0,30 %
50.000	75.000	0,40 %
75.000	en hoger	0,55 %

DE EIGEN WONING

(Herziene) WOZ.-waarde

Het eigenwoningforfait (voorheen huurwaardeforfait genoemd) wordt bepaald door de WOZ-waarde van de eigen woning te vermenigvuldigen met het wettelijke forfaitpercentage. Dit percentage loopt van nihil tot 0,60%, afhankelijk van de waarde van de woning (zie tabel).

Het berekende eigenwoningforfait kan niet hoger zijn dan € 9.150 (€ 8.900); de bijtelling is dus maximaal € 9.150. Met ingang van 2005 is de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld van kracht geworden. Deze aftrek wordt verleend, als het saldo van het eigenwoningforfait minus de aftrekbare kosten positief is. Door deze aftrek wordt de bijtelling wegens het eigenwoningforfait lager of nihil, als u weinig of geen renteaftrek meer heeft. Er kan hierdoor nooit een bijtelling in box 1 ontstaan. De overheid wil het aflossen van de hypotheekschuld hiermee aantrekkelijker maken.

Aftrek hypotheekrente: bijleenregeling

Met ingang van 2004 geldt de zgn. bijleenregeling voor de aftrek van hypotheekrente. U heeft alleen maar recht op hypotheekrente-aftrek voor een nieuwe woning, als u al het 'eigen geld' uit de verkoop van de vorige woning, ook in het nieuwe huis heeft gestoken. Alleen voor het meerdere kunt u dus nog de rente aftrekken.

Kapitaalverzekering eigen woning

Voor de uitkering van een kapitaalverzekering eigen woning (box 1) kunnen de volgende vrijstellingen van toepassing zijn: bij 15 tot en met 19 jaar premiebetaling: maximaal € 32.500 (€ 31.900) en bij 20 jaar of meer premiebetaling: maximaal € 143.000 (€ 140.500) per persoon. Gedurende uw hele leven, kan deze vrijstelling nooit meer dan € 143.000 (€ 140.500) bedragen.

BUITENGEWONE LASTEN WEGENS ZIEKTE / INVALIDITEIT / OUDERDOM E.A.

De kosten van ziekte, invaliditeit e.d. komen voor aftrek in aanmerking voor zover zij meer bedragen dan een bepaalde drempel (zie tabel). Voor het bepalen van deze drempel moeten, als u het gehele jaar een partner heeft gehad, de verzamelinkomens, (dat is inclusief de fictieve opbrengsten uit box 3!) van u beiden worden samengeteld.

Heeft u zoveel buitengewone lasten, dat de terug-gave van de betaalde belasting te weinig is, dan krijgt men dit door de belastingdienst zelf berekend (en opgestuurd.) Vult u dan dus altijd een T-biljet in.

In 2008 verandert de aftrek voor buitengewone uitgaven en vervalt de aftrek voor: de standaardpremie voor de zorgverzekeringswet, de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet, de bijdrage vervangende belasting voor gemoedsbezwaarden, de bijdrage van mensen die in het buitenland wonen en in hun woonland recht op zorg hebben die Nederland betaalt, vergelijkbare uitgaven op grond van een buitenlandse regeling en uitgaven die vallen binnen het eigen risico van de zorgverzekeringswet. In verband met het vervallen van deze aftrek wordt de drempel voor de aftrek van buitengewone uitgaven verlaagd van 11,5% naar 1,65% van het drempelinkomen. Het drempelinkomen is het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek.

Vaste-bedragen-aftrek chronische ziekte (tot 65 jaar) en chronisch zieke kinderen

De vaste aftrek voor arbeidsongeschiktheid en chronische ziekte is voor 2007 € 808 (€ 795). U komt voor deze vaste aftrek van € 808 (€ 795) in aanmerking, als u in een jaar voor meer dan € 320 (€ 314) aan bepaalde specifieke ziektekosten betaald. Als uw verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek niet hoger is dan € 31.122 (€ 30.631), mogen deze kosten met 113% (113%) worden verhoogd. Ouders van chronische zieke kinderen komen nu per kind in aanmerking voor de extra vaste aftrek van € 808 (€ 795), mits per jaar per kind meer dan € 320 (€ 314) aan bepaalde specifieke ziektekosten wordt betaald. Bij een verzamelinkomen van minder dan € 31.122 (€ 30.631), mogen ook hier de kosten met 113% (113%) worden verhoogd.

Vaste-bedragen-aftrek wegens arbeidsongeschiktheid (tot 65 jaar) en ouderdom (vanaf 65 jaar)

De vaste aftrek wegens arbeidsongeschiktheid (tot 65 jaar) en ouderdom (vanaf 65 jaar) is voor 2007 € 808 (€ 795). De ouderdomsaftrek geldt als u op 31 december 2007 65 jaar of ouder was.

Verblijf in een AWBZ-instelling en ziektekosten

Bij verblijf in een AWBZ-instelling mag 25% van de verplichte eigen bijdragen voor de AWBZ ook als uitgave wegens ziekte worden aangemerkt.

Aftrekposten kleding, beddengoed, huisapotheek

Het bedrag voor deze extra uitgaven i.v.m. ziekte en invaliditeit e.d. is dit jaar € 300 (€ 310). Indien wordt aangetoond dat deze extra uitgaven meer zijn dan € 600 (€ 620) wordt het bedrag verhoogd tot € 750 (€ 775). Voor de huisapotheek geldt ook voor 2007 een bedrag van € 23 per persoon.

Uitgaven wegens ziekte; dieetkosten

Alleen als een medisch voorgeschreven dieet in de zgn. dieetkostentabel voorkomt, is aftrek van dieetkosten mogelijk. Per dieet is per jaar een vast, zgn. forfaitair bedrag aftrekbaar.

Reiskosten ziekenbezoek

De aftrek van reiskosten voor het regelmatig bezoeken van een huisgenoot, die meer dan een maand - eventueel met onderbreking van ten hoogste twee maanden - elders wordt verpleegd, is gesteld op € 0,20 (€ 0,19) per km, of de werkelijke kosten van openbaar vervoer. De enkele-reisafstand moet dan wel meer dan 10 km zijn!

Tegemoetkoming ziektekosten, zoals de ZvO-regelingen

Als u in aanmerking komt voor een tegemoetkoming in de ziektekosten, bijv. op grond van de ZvO-regelingen voor oud-rijksambtenaren en oud-onderwijspersoneel dan valt deze buiten de aangifte omdat de uitkering als overgangsmaatregel is bedoeld en daarom reeds belast is. U dient de uitkering wel op te geven in verband met de aftrek van kosten.

GIFTENAFTREK

Voor aftrek van giften (niet als periodieke uitkering) geldt een drempel van € 60, óf, als dat meer is, 1% van het verzamelinkomen (vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek). De aftrek is maximaal 10% van dat verzamelinkomen. Partners moeten hun giften en hun verzamelinkomens (dus inclusief fictieve inkomsten uit box 3) samenvoegen. Giften in de vorm van periodieke uitkeringen zijn onder voorwaarden volledig aftrekbaar.

BOX 2: BELASTBAAR INKOMEN UIT AANMERKELIJK BELANG

Er is sprake van een aanmerkelijk belang als u samen met uw partner meer dan 5% bezit van aandelen van een BV of NV. Meestal zal dan een deskundige belastingadviseur worden ingeschakeld.

BOX 3: BELASTBAAR INKOMEN UIT SPAREN EN BELEGGEN

Het heffingsvrij vermogen is in 2007 € 20.014 (€ 13.698) per persoon en € 2.715 (€ 2.674) per minderjarig kind. De vrijstelling voor maatschappelijke beleggingen is maximaal € 53.421 (€ 52.579) per persoon en de vrijstelling voor belegging in zgn. durfkapitaal ook maximaal € 53.421 (€ 52.579) per persoon. Deze vrijstellingen zijn aan de partner overdraagbaar.

Ouderentoeslag heffingsvrij vermogen

Onder bepaalde voorwaarden mag het heffingsvrij vermogen voor 65-plussers met deze toeslag worden

Drempels buitengewone lasten wegens ziekte enz. voor 2007:

Verzamelinkomen van	tot verzamelinkomen van	Drempel
€ 0	€ (één drempelinkomen)	€ 780
€ 0	€ (gezamenlijke drempelinkomens)	€ 1.560
€ 6.999 (één drempelink.)		
€ 13.998 (gezamenlijke drempelinkomens)		11,5% van het drempelinkomen

verhoogd. Voor de berekening ziet u de tabel. Deze toeslag geldt tot een vermogen van maximaal € 264.848 (€ 260.677) per persoon of € 529.696 (€ 521.354) per (echt)paar. Ook deze toeslag is overdraagbaar aan de partner.

Vrijstelling uitvaart- en overlijdensrisicoverzekeringen

Kapitaalverzekeringen, die bij overlijden uitkeren tot maximaal € 6.492 (€ 6.389) zijn ook vrijgesteld. Hiertoe behoren de zgn. de overlijdens/begrafenisverzekeringen.

Vrijstelling oude kapitaaluitkering uit levensverzekering

Onder voorwaarden kan een vrijstelling van € 123.428 van toepassing zijn, voor een kapitaalverzekering, die op 14 september 1999 al bestond.

Vrijstelling maatschappelijk beleggingen en beleggingen in durfkapitaal

Van vermogensrendementsheffing zijn maatschappelijke beleggingen en beleggingen in durfkapitaal vrijgesteld tot een maximumbedrag. Een totaal maximum bedrag voor maatschappelijke beleggingen van € 53.421 (€ 52.579) en voor durfkapitaal ook tot een maximum van € 53.421 (€ 52.579).

HET BEGRIP "BEZITTINGEN EN SCHULDEN" NADER UITGEWERKT

Zaken, rechten en schulden met waarde in het economische verkeer.

Bezittingen (voorbeelden)

- Onroerende zaken, zoals de tweede woning en verhuurd onroerend goed. Ook erfpacht en vruchtgebruik van onroerend goed.
- Roerende zaken die niet voor persoonlijke doeleinden worden gebruikt. Bijv. edelmetalen (goederentermijnmarkt).
- Roerende zaken die wel voor persoonlijke doeleinden worden gebruikt, zijn in beginsel vrijgesteld in box 3, tenzij aangehouden voor belegging.
- Overig bezit, zoals vergunningen e.d.; aandelen/obligaties; saldi op (spaar)tegoeden; Kapitaalverzekeringen (zie vrijstellingen).

Schulden

Schulden mogen in mindering worden gebracht, voorzover deze totaal meer zijn dan € 2.800 of voor partners tezamen € 5.600. Van welke partner de schuld is, doet niet ter zake.

NB 1: Niet opeisbare schulden via testament en erfenis worden bij de economische eigenaar (langstlevende ouder) belast.

NB 2: Belastingvorderingen en -schulden tellen niet mee voor de vermogensrendementsheffing.

Vrijgestelde bezittingen en schulden

- Bos- en natuurgebieden.
- Voorwerpen van kunst en wetenschap, mits niet als belegging aangehouden.
- Vruchtgebruik op roerende zaken krachtens erfrecht; langstlevende ouder die het recht van vruchtgebruik heeft van de inboedel van de ouderlijke woning.
- Polissen die recht geven op een begrafenis of uitkering bij overlijden; tot een maximum van € 6.332.
- Polissen die recht geven op kapitaaluitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval; zonder maximum.

Ouderentoeslag Heffingsvrij vermogen Box 3

Bij een inkomen uit werk en woning (box 1) - vóór persoonsgebonden aftrek - van		
meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de ouderentoeslag
€ 0	€ 13.540 (€ 13.326)	€ 26.494 (€ 26.076)
€ 13.540 (€ 13.326)	€ 18.836 (€ 18.539)	€ 13.247 (€ 13.038)
€ 18.836 (€ 18.539)	---	nihil

- Spaarloon tot een maximum van € 17.025, voor de periode dat de vermogensbestanddelen zijn geblokkeerd; deze vrijstelling is niet overdraagbaar tussen fiscale partners.
- Lopende termijnen van inkomsten en schulden.
- Maatschappelijke beleggingen, zoals groene beleggingen; sociaal-ethische beleggingen; tot maximaal € 54.223 (€ 53.421) per persoon (overdraagbaar aan partner).
- (Indirecte) beleggingen in durfkapitaal (voorheen Agaath-lening); tot maximaal € 54.223 (€ 53.421) per persoon (overdraagbaar aan partner).

DE BEZITTINGEN EN DE SCHULDEN VAN BOX 1 EN 2 TELLEN NIET MEE IN BOX 3.

Uitzondering: schulden waarvan de renteaftrek is begrensd, zijn wel relevant voor de vaststelling van de grondslag in box 3.

Voorbeeld 1

Stelt u zich bij een eigen woning de volgende

bedragen voor:	
Eigen woning forfait	€ 2.500,-
Hypotheekrente	€ 5.000,- (negatief)
Belastbare inkomsten eigen woning	€ 2.500,- (negatief)

Het is niet mogelijk om het eigen woning forfait van € 2.500, toe te rekenen aan de minst verdienende partner en de aftrekbare hypotheekrente (€ 5.000,-) aan de meest verdienende. Wel is het mogelijk om het saldo naar eigen keuze te verdelen. Vaak zal alles (€ 2.500,- negatief), naar de meest verdienende gaan.

Voorbeeld 2

Peter Jansen heeft op 1 januari 2007 een vermogen van € 210.000. Op 31 december 2007 bedraagt zijn vermogen € 230.000. Het forfaitaire rendement van Peter wordt, afgezien van vrijstellingen en overige tegemoetkomingen, als volgt berekend: De peildata voor het bepalen van de forfaitaire rendementsheffing zijn 1 januari en 31 december 2007. De gemiddelde rendementsgrondslag op deze data bedraagt € 220.000 (namelijk {€ 210.000 + € 230.000} / 2). Het voordeel dat Peter in 2007 wordt geacht te hebben genoten bedraagt: 4% van € 220.000 = € 8.800. De verschuldigde belasting bedraagt dan € 2.640 (30% van € 8.800).

Handigheidje 1:

Situatie: een partner met alleen AOW bijv. zal geen belastingaanslag krijgen, omdat de inhouding bij de SVB gebeurt. Deze partner kan gebruik maken van het gegeven, dat er geen aanslag opgelegd wordt beneden een verschuldigd bedrag van € 42 (!). Van het belastbare vermogen kan dan ca. € 3.475 toegerekend worden naar die partner. De belasting (4% x 30% of 1,2% van € 3.475) ad ± € 41,70 wordt niet gevorderd. De rest van het vermogen is belast bij de andere partner. In

de praktijk zal dit nog iets meer zijn, omdat bij alleen de AOW voor één (huwelijks)partner niet de volledige heffings- en ouderenkorting

Handigheidje 2:

Is uw inkomen boven € 31.757, dan verliest u de ouderenkorting. Heeft men nu een partner met een laag (bijv. € 9.000) inkomen en komt u zelf net over (bijv. € 32.000) de bovengrens heen, dan kan een deel van het vermogen worden toegerekend aan de partner met het lage inkomen; bijv. € 7.500 á 4% fictief rendement = € 300.

Handigheidje 3:

Ad heeft als alleenstaande 70 jarige een inkomen van € 32.000. Hij schonk aan de NBP € 600. Hij kan in mindering brengen: € 600 minus 1% van € 32.000 = € 280; € 32.000 minus € 280 is € 31.720 en dus minder dan € 31.757, waardoor het recht op de ouderenkorting intact blijft. Door zijn gift aan NBP betaalt hij ca. € 490 minder aan belasting en premies en de Bond voor Pensioenbelangen zal dankbaar zijn.

(N.B. De minimumcontributie voor de NBP van € 36,00 in 2007 geldt niet als gift!)

Bedragen en tarieven voor het belastingjaar 2008

Met ingang van 2008 zijn de bedragen voor inflatie gecorrigeerd met 1,5%. Behalve de nieuwe tarieven en bedragen, vermelden wij hieronder - tussen haakjes - ook de bedragen van het jaar 2007, ter vergelijking.

Belasting is 2,45% (2,50%) in de eerste schijf en 10,70% (10,25) in de tweede schijf. **De premiepercentages voor de volksverzekeringen zijn:** AOW-premie: 17,9% (17,9%); Anw-premie: 1,10% (1,25%); AWBZ-premie: 12,15% (12,00%); totaal premies: 31,15% (31,15%).

Tarief box 2: 25%, maar voorzover dit inkomen maximaal € 250.000 is, geldt 22%.

Tarief box 3: 30% (van 4% rendement; dat is 1,2% van het belastbare vermogen.)

Algemene heffingskorting

Iedere belastingplichtige heeft recht op de algemene heffingskorting. Als u geen of weinig inkomsten heeft kan onder bepaalde voorwaarden (een deel van) de algemene heffingskorting rechtstreeks aan u uitbetaald worden door de Belastingdienst. Weinig inkomen houdt hier in: minder dan ongeveer € 6.172 (€ 6.000). De uitbetaling kan nooit meer zijn, dan uw partner aan heffing betaalt.

Arbeidskorting

U heeft recht op arbeidskorting als u één van de volgende soorten inkomsten heeft: loon of salaris, winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden. Het moet gaan om inkomsten uit tegenwoordige arbeid. De hoogte van de arbeidskorting is afhankelijk van het gezamenlijk bedrag van de hiervoor bedoelde inkomsten uit tegenwoordige arbeid (de arbeidskortingsgrondslag). Voor ouderen vanaf 57 jaar geldt een hogere arbeidskorting.

Kinderkorting

Met ingang van 1 januari 2008 vervalt de kinderkorting. In plaats daarvan wordt de kindertoeslag ingevoerd. De reden voor de wijziging is dat sommige huishoudens die te weinig belasting betalen niet of niet helemaal gebruik konden maken van hun recht op kinderkorting. Daarbij bestaat recht op **combinatiekorting** als u meer dan € 4.542 (€ 4.475) verdient, of recht op zelfstandigenaftrek heeft en een kind, dat op 31 december 2007 jonger was dan 12 jaar, verzorgd. Voor de minstverdiende partner (en de werkende alleenstaande ouder met combinatiekorting!) bestaat dan de **aanvullende combinatiekorting** van € 746 (€ 700).

Alleenstaande ouderkorting

Het recht op de aanvullende alleenstaande-ouderkorting, 4,3% van de inkomsten uit werkzaamheden buiten de huishouding, is maximaal € 1.459 (€ 1.437), als er een kind tot 27 jaar in huis is. Er bestaat dan ook recht op de aanvullende alleenstaande-ouderkorting, als het kind nog geen 16 jaar is. Meestal bestaat dan ook recht op combinatiekorting en aanvullende combinatiekorting.

Ouderenkortingen

Recht op ouderenkorting bestaat als u op 31 december 2008 65 jaar of ouder bent en een verzamelinkomen heeft van niet meer dan € 32.234 (€ 31.757). Voor recht op de alleenstaande ouderenkorting, die in de plaats komt van de aanvullende ouderenkorting, geldt geen inkomensgrens meer. Alle alleenstaanden met AOW voor een alleenstaande, komen dus in aanmerking voor de aanvullende ouderenkorting.

Levenslooptekort

Bij reguliere opname van het levenslooptegoed is de levenslooptekort € 191 (€ 188) per jaar waarin is gespaard, maar niet hoger dan het opgenomen tegoed.

Ouderschapsverlofkorting

Deze is 50% van het minimumuurloon voor elk opgenomen ouderschapsverlofjaar, mits aan de levenslooptekort wordt deelgenomen en bij wettelijk recht op ouderschapsverlof.

VERPLICHTE AANSLAG; TERUGGAAF-DREMPEL; VERZOEK VOORLOPIGE TERUGGAVE.

Verplichte aanslag

De aanslaggrens voor de inkomstenbelasting is in 2008 € 42. U krijgt alleen een aanslag als het verschil tussen de verschuldigde inkomstenbelasting en het saldo van de gezamenlijke voorheffingen en voorlopige teruggaven meer is dan deze € 42.

Teruggaaf loonbelasting en drempel

De grens voor teruggaaf op verzoek (via een T-biljet), op grond van teveel ingehouden inkomstenbelasting en premie volksverzekering in 2008 is € 13. Dit houdt ook in dat, als de verschuldigde belasting gelijk is aan of niet meer dan € 13 hoger is dan het zgn. voorheffingssaldo, u geen aanslag krijgt. De termijn voor indienen van een verzoek om teruggaaf is vijf jaar. Vóór 2006 was de teruggaafgrens € 454. De teruggaafgrenzen zijn met terugwerkende kracht herzien. Een verzoek voor teruggaaf kunt u nog indienen tot vijf jaar na het vaststellen van de definitieve aanslag over dat jaar. Over 2002 en 2003 is de grens € 12. Over latere jaren € 12.

BUITEN HEFFING BLIJVEND INKOMEN Werknemersspaarregelingen

Het maximum bedrag voor geblokkeerd sparen op een spaarloonregeling is in 2008 ook € 613. Dit mag alleen als u op 1 januari 2008 in dienst was bij de werkgever. U mag nog maar bij één werkgever tegelijk aan een spaarloonregeling meedoen. Het spaarloontegoed is vrijgesteld in box 3 tot maximaal € 17.025.

Tarieven Box 1, voor werk en woning, 2008

Belastbaar inkomen meer dan	doch niet meer dan	Totaal tarief tot 65 jaar	heffing over totaal van de schijven tot 65 jaar	totaal tarief vanaf 65 jaar	heffing over totaal van de schijven vanaf 65 jaar
-	€ 17.579	33,60 %	€ 5.906	15,70 %	€ 2.759
€ 17.579	€ 31.589	41,85 %	€ 11.769	23,95 %	€ 6.114
€ 31.589	€ 53.860	42,00 %	€ 21.122	42,00 %	€ 15.467
€ 53.860		52,00 %		52,00 %	

De bedragen van de heffingskortingen 2008

Heffingskorting	tot 65 jaar	65 jaar en ouder
Algemene heffingskorting	€ 2.074 (€ 2.043)	€ 970 (€ 957)
Arbeidskorting (maximaal) tot 57 jaar	€ 1.443 (€ 1.392)	
57, 58 of 59 jaar	€ 1.697 (€ 1.642)	
60 of 61 jaar	€ 1.949 (€ 1.890)	
62 jaar of ouder	€ 2.201 (€ 2.138)	€ 1.029 (€ 1.001)
Kinderkorting		
inkomen lager dan € 28.978 (€ 28.512)	vervallen	
voor elke euro meer inkomen een verlaging met 5,75%	vervallen	
inkomen € 45.309 (€ 44.034) en hoger	vervallen	
Combinatiekorting	€ 112 (€ 149)	€ 54 (€ 71)
Aanvullende combinatiekorting	€ 746 (€ 700)	€ 350 (€ 329)
Alleenstaande-ouderkorting	€ 1.459 (€ 1.437)	€ 683 (€ 673)
Aanvullende alleenstaande ouderkorting (maximaal)	€ 1.459 (€ 1.437)	€ 683 (€ 673)
Jonggehandicaptenkorting	€ 666 (€ 656)	
Ouderenkorting		€ 486 (€ 380)
Aanvullende ouderenkorting		€ 555 (€ 571)
Levenslooptekort (per jaar van deelname)	€ 191 (€ 188)	
Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	3,86 (3,76)	
Korting maatschappelijke beleggingen	1,3% *)	1,3% *)
Korting beleggingen in durfkapitaal *) van de vrijstelling in box 3	1,3% *)	1,3% *)

Levenslooplegeling

Een werknemer kan maximaal 12% van het loon per jaar sparen voor Levensloop. Wie op 31 december 2005 51 jaar maar nog 56 jaar was, mag wel meer sparen voor levensloop, tot een maximum van 210%. Werknemers kunnen elk jaar kiezen voor óf spaarloon of levensloopsparen. Tegelijk aan beide regelingen meedoen mag niet.

Vrijwilligers

De vergoeding voor een vrijwilliger, die niet meer is dan € 1.500, per jaar of € 150 per maand, wordt niet als loon beschouwd.

Vrijstelling kamerverhuur

Deze vrijstelling is in 2008 € 4.065 (€ 4.010).

Dienstverlening aan huis

Met ingang van 1 januari 2007 wordt de regeling dienstverlening aan huis ingevoerd. Particulieren, die voor minder dan vier dagen per week dezelfde persoon 'inhuren' voor persoonlijke diensten, zoals klusjes in/aan , huis en tuin, verlenen van zorg e.d., behoeven geen loonbelasting of premies werknemersverzekeringen in te houden of te betalen. De dienstverlener moet zijn verdiensten wel in zijn aangifte Inkomstenbelasting vermelden, als resultaat uit overige werkzaamheden en is verder mogelijk inkomensafhankelijk bijdrage ZVW verschuldigd.

Reiskosten

Vanaf 1 januari 2004 wordt woon-werkverkeer fiscaal als zakelijk verkeer gezien. De werkgever mag maximale € 0,19 (€ 0,19) per km belastingvrij vergoeden, ongeacht het vervoermiddel. Wordt met openbaar vervoer gereisd, dan mag óf € 0,19 per km óf de werkelijke kosten belastingvrij worden vergoed.

Fietsregeling

Vanaf 1 januari 2007 mag de werkgever eens per drie jaar een fiets tot een bedrag van € 749 onbelast vergoeden, mits de werknemer de fiets voor het woon-werkverkeer gebruikt. Tot en met 2006 moest dan € 68 worden belast. Ook mag de werkgever voor maximaal € 82 per jaar met de fiets samenhangende zaken onbelast vergoeden en verstrekken.

AFTREKPOSTEN

EN BUITENGEWONE LASTEN

Deze lasten kunnen alleen worden afgetrokken, voorzover deze meer zijn dan de drempel (volgens een tabel, bijna iedereen 1,65% (11,5%) van het verzamelinkomen. De maximale drempel van € 6.020 (in 2005) is sinds 2006 vervallen. Ook voor de hogere inkomens geldt nu de drempel van 1,65% (11,5%). De aftrek buitengewone uitgaven verandert. In 2008 vervalt de aftrek voor de standaardpremie voor de Zorgverzekeringswet, de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet, de bijdrage vervangende belasting voor gemoedsbezwaarden, de bijdrage van mensen die in het buitenland wonen en in hun woonland recht op zorg hebben die Nederland betaalt, vergelijkbare uitgaven op grond van een buitenlandse regeling en uitgaven die vallen binnen het eigen risico van de Zorgverzekeringswet. In verband met het vervallen van deze aftrek wordt de drempel voor de aftrek van buitengewone uitgaven verlaagd van 11,5% naar 1,65% van het 'drempelinkomen'. Het drempelinkomen is het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek.

Eigenwoningforfait 2005 WOZ-waarde van de woning

Meer dan	doch niet meer dan	forfait-percentage
--	12.500	nihil
12.500	25.000	0,20 %
25.000	50.000	0,30 %
50.000	75.000	0,40 %
75.000	en hoger	0,55 %

Uitgaven wegens arbeidsongeschiktheid (tot 65 jaar) en ouderdom (vanaf 65 jaar).

Het vaste aftrekbedrag is in 2008 gesteld op € 821 (€ 808).

Uitgaven wegens chronische ziekte

U komt voor deze vaste aftrek van € 821 (€ 808) in aanmerking, als u in een jaar voor meer dan € 325 (€ 320) aan bepaalde specifieke ziektekosten betaalt. Deze kosten mogen met 113% (113%) worden verhoogd, als uw verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek niet hoger is dan € 31.589 (€ 31.122). Ouders van chronische zieke kinderen komen nu per kind in aanmerking voor de extra vaste aftrek van € 821 (€ 808), mits per jaar per kind meer dan € 325 (€ 320) aan bepaalde specifieke ziektekosten wordt betaald. Ook hier mogen de kosten met 113% (113%) worden verhoogd bij een verzamelinkomen van minder dan € 31.589 (€ 31.122).

Aftrekposten kleding, beddengoed en huisapotheek

Het bedrag voor extra uitgaven voor kleding en beddengoed die als uitgaven ter zake van ziekte en invaliditeit worden aangemerkt, bedraagt € 300 (€ 300). Indien wordt aangetoond dat deze extra uitgaven meer bedragen dan € 600 (€ 600), wordt het bedrag van € 300 (€ 300) verhoogd tot € 750 (€ 750). Voor de huisapotheek geldt ook voor 2007 een bedrag van € 23 per persoon.

Reiskosten ziekenbezoek

Reiskosten voor het regelmatig bezoeken van wegens ziekte of invaliditeit langer dan een maand verpleegde huisgenoot is gesteld op € 0,20 (€ 0,20) per km. De enkele reisafstand moet meer zijn dan 10 kilometer.

Reiskosten woon-werkverkeer met openbaar vervoer

Deze zgn. reisaf trek is mogelijk als het woon-werkverkeer regelmatig met openbaar vervoer plaatsvindt én de afstand 10 km of meer is. Deze aftrek wordt volgens een tabel vastgesteld en is bijv. bij 10-15 km en vier of meer dagen per week reizen, € 410 (€ 403) en bij 80 km of meer € 1.918 (€ 1.889). Bij een, twee of drie dagen reizen per week is de aftrek resp. een kwart, de helft en driekwart van de genoemde bedragen.

GIFTENAF TREK

Voor giften geldt een drempel van € 60 of als dat meer is, 1% van het verzamelinkomen (vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek), met een maximum van 10% van dat inkomen. Partners

moeten hun giften en hun verzamelinkomens samentellen. Giften in de vorm van periodieke uitkeringen zijn onder voorwaarden volledig aftrekbaar. Giften, die bestaan uit het vervoer per auto (geen taxi), worden voor € 0,20 (€ 0,20) per km in aanmerking genomen.

(LEVENS)VERZEKERINGEN/LIJFRENT

Lijfrentepremieaftrek

Aftrek is alleen mogelijk als u jonger bent dan 65 jaar en een pensioentekort heeft. De jaarruimte wordt berekend over het voorgaand jaar en bedraagt maximaal € 17.817 (€ 25.663). De reserveringsruimte is ten hoogste 17% van de premiegrondslag met een maximum van € 6.590 (€ 6.492). Indien u op 1 januari 2008 55 jaar of ouder bent, wordt het maximum verhoogd tot € 13.016 (€ 12.823). De premiegrondslag is maximaal € 104.806 (€ 150.957) en de AOW-franchise voor de jaarruimte is € 11.155 (€ 10.990). **Let op:** er geldt een terugwentelingstermijn van 3 maanden. Lijfrentepremies voor 2006 zijn alleen aftrekbaar als deze vóór 1 april 2007 zijn betaald. Voortaan mag alleen premie worden afgetrokken voor (tijdelijke) lijfrenten, die op het 65-ste jaar of daarna ingaan. Voor lijfrentes, die voor het 65-ste jaar in zouden gaan, is dus geen aftrek meer mogelijk. **Vanaf 1 januari 2008 wordt een nieuwe fiscale faciliteit geïntroduceerd voor sparen via een speciale lijfrentespaarrekening dan wel een lijfrentebeleggingsrecht. De regeling komt er in het kort op neer dat de inleg in een dergelijke speciale lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht fiscaal gelijk wordt behandeld als premies die worden betaald voor een lijfrenteverzekering.**

Het berekende eigenwoningforfait kan niet hoger zijn dan € 9.300 (€ 9.150). Sinds 2005 is de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld van kracht. Deze aftrek wordt verleend, als het saldo van het eigenwoningforfait minus de aftrekbare kosten positief is. De aftrek is gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten. Door deze aftrek wordt de bijtelling wegens het eigenwoningforfait feitelijk lager of nihil, als u weinig of geen renteaftrek meer heeft. De overheid wil het aflossen van de hypotheekschuld hiermee aantrekkelijker maken.

Kapitaalverzekering eigen woning

De volgende vrijstellingen kunnen in box 1 van toepassing zijn: Bij 15 tot en met 19 jaar premiebetaling: maximaal € 32.900 (€ 32.500). Bij 20 jaar of meer premiebetaling: maximaal € 145.000 (€ 143.000).

Ouderentoeslag heffingsvrijvermogen Box 3

Bij een inkomen uit werk en woning (box 1) -vóór persoonsgebonden aftrek - van

meer dan	maar niet meer dan	Bedraagt de ouderentoeslag
€ 0 (€ 0)	€ 13.774 (€ 13.540)	€ 26.892 (€ 26.494)
€ 13.774 (€ 13.540)	€ 19.119 (€ 18.836)	€ 13.466 (€ 13.247)
€ 19.119 (€ 18.836)	---	Nihil

De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan € 145.000 (€ 143.000) per belastingplichtige gedurende zijn leven.

Bijleenregeling hypotheekrente

Vanaf 2004 is hypotheekrenteaftrek alleen mogelijk, voor de kosten van de nieuwe woning, als die meer zijn dan de opbrengst van de oude woning.

BOX 3

Heffingsvrij vermogen

De belastingplichtige heeft recht op een heffingsvrij vermogen van € 20.315 (€ 20.014). Het heffingsvrije vermogen kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

Kindertoeslag heffingsvrij vermogen

De kindertoeslag is in 2007 € 2.715 (€ 2.674) per minderjarig kind.

Ouderentoeslag heffingsvrij vermogen

Deze geldt tot een vermogen (na aftrek van het heffingsvrij vermogen) van € 268.821 (€ 264.848) voor een alleenstaande en € 537.642 (€ 529.696) voor een (echt)paar.

Vrijstelling maatschappelijk beleggingen

Een totaal maximum van € 54.223 (€ 53.421).

Vrijstelling beleggingen in durfkapitaal

Een totaal maximum van € 54.223 (€ 53.421).

Vrijstelling voor een uitvaartverzekering

Voor een uitvaartverzekering of andere overlijdensrisicoverzekering is de vrijstelling in box 3 € 6.590 (€ 6.492).

Kapitaaluitkering uit levensverzekering; overgangsrecht

Voor op 14 september 1999 bestaande kapitaalverzekering kan een vrijstelling van € 123.428 van toepassing zijn.

Schulden

Schulden mogen in mindering worden gebracht, als zij totaal meer zijn dan € 2.800 (€ 2.800), voor partners tezamen € 5.600 (€ 5.600), ongeacht van wie de schuld is.

De AOW en Anw in januari 2008

AOW-bedragen, bruto per maand per 1 januari 2008 ¹⁾

Leefsituatie	Bruto AOW	Bruto vakantie-uitkering
Gehuwd/samenwonend zonder toeslag	€ 673,84	€ 38,35
Gehuwd/samenwonend met max. toeslag	€ 1.347,68	€ 76,70
Alleenstaand	€ 984,86	€ 53,68
Alleenstaand met kind tot 18 jaar	€ 1.222,72	€ 69,02
Maximale toeslag */**(AOW vóór 1-2-'94)	€ 362,82	
Maximale toeslag * (AOW v.a. 1-2-'94)	€ 673,84	€ 38,35

1) : bedragen zijn **nog zonder** de tegemoetkoming van € 14,86 bruto per maand.

*: afhankelijk van inkomen jongere partner (zie tabel hieronder) **: alleen met dezelfde partner van vóór 1-2-1994!

AOW-bedragen, netto per maand per 1 januari 2008 ²⁾

	Per maand:	Vakantietoeslag	Totaal
Gehuwd/samenwonend, per persoon	€ 625,33	€ 35,59	€ 660,92
Alleenstaand	€ 913,96	€ 49,82	€ 963,78

2) : Van toepassing als er geen aanvullend pensioen is.

Anw-bedragen, bruto per maand per 1 januari 2008 ¹⁾

	Bruto Anw	Bruto vakantie-uitkering
Nabestaandenuitkering *	€ 1.042,88	€ 64,69
Halfwezenuitkering	€ 240,23	€ 18,47
Wezenuitkering tot 10 jaar	€ 333,72	€ 20,70
Wezenuitkering 10 tot 16 jaar	€ 500,58	€ 31,05
Wezenuitkering 16 tot 21/27 jaar	€ 667,44	€ 41,40

1): bedragen zijn **nog zonder** de tegemoetkoming van € 14,86 bruto per maand. *: afhankelijk van het inkomen (zie tabel hieronder)

Kortingstabel AOW-toeslag jongere partner met een inkomen uit arbeid

Bruto inkomen partner per maand:	AOW-toeslag wordt bruto per maand:
€ 200,25 of minder	€ 673,84
€ 300,00	€ 607,30
€ 400,00	€ 540,56
€ 500,00	€ 473,86
€ 600,00	€ 407,20
€ 700,00	€ 340,50
€ 800,00	€ 273,80
€ 900,00	€ 207,74
€ 1.000,00	€ 140,40
€ 1.100,00	€ 73,70
€ 1.211,01 en meer:	€ 0,00

Inkomen IN VERBAND MET arbeid (VUT/WW/WAO/IP ed.) van de jongere wordt **geheel** op de AOW-toeslag **in mindering** gebracht.

ANW

De Algemene nabestaandenwet (Anw) is een volksverzekering die recht geeft op een uitkering aan volwassenen van wie de partner is overleden. Het kan gaan om een huwelijkspartner of een partner met wie hij/zij ongehuwd samenwoonden. De uitkering bedraagt maximaal 70% van het minimumloon. Nabestaanden die een kind van 18 jaar of jonger verzorgen waarvan de ouder is overleden, krijgen daarnaast een inkomensafhankelijke uitkering van 20% van het minimumloon. Ook weeskinderen komen in aanmerking voor een uitkering.

De hoogte van de Anw-uitkering is afhankelijk van het inkomen van de nabestaande. Uitkeringen worden er geheel van afgetrokken. Van inkomen uit arbeid blijft een deel buiten beschouwing, te weten 50% van het minimumloon plus een derde deel van het meerdere.

Nabestaanden die voor juli 1996 al een AWW-uitkering (de voorganger van de Anw) ontvingen, krijgen in ieder geval een bodemuitkering, is 30% van het bruto-minimumloon, ook als hun inkomen hoger uitvalt dan de bovengenoemde inkomensgrens.