



KPMG Meijburg & Co
Belastingadviseurs

Pro Memorie

Een overzichtelijk
naslagwerk ten
behoefte van de
administratievoering

Februari 2010

TAX

474

(85)

117

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

Inhoud

1	Inkomstenbelasting	2	4.2	Afdrachtvermindering loonheffing	28
1.1	Loon en bijtelling privégebruik auto van de zaak	3	4.3	Gebruikelijk loon	28
1.1.1	Bijtelling op jaarbasis	3	4.4	Modelstaat voor loonberekening 2010	30
1.1.2	Aftrek eigen bijdrage privégebruik auto	3	4.5	Bestanddelen van het loon vanaf 1 januari 2010	31
1.2	Winst uit onderneming	4	4.6	Werknemersverzekeringen	32
1.2.1	Bijtelling privégebruik auto	4	4.6.1	Premieheffingen	32
1.2.2	Bijtelling privégebruik woning	4	4.6.2	Uitkeringen ZW/WW/WIA	33
1.2.3	Forfaitaire winstbepaling zeescheepvaart	4	5	Vennootschapsbelasting	34
1.2.4	Bijzondere fiscale waarderingsvoorschriften	5	5.1	Aftrekfaciliteiten en waarderingsvoorschriften	34
1.2.5	Mkb-winstvrijstelling	6	5.2	Verliesverrekening	34
1.2.6	Van winst aftrekbare kosten privévervoermiddel	6	5.3	Tarieven	34
1.2.7	Investeringsaftrek	6	5.3.1	Reguliere tarieven vennootschapsbelasting	34
1.2.8	Ondernemersaftrek	8	5.3.2	Boxtarieven vennootschapsbelasting	35
1.2.9	Fiscale oudedagsreserve (FOR)	10	6	Dividendbelasting	36
1.3	Eigenwoningforfait	11	7	Omzetbelasting	37
1.4	Reisaf trek	11	7.1	Tarieven en regelingen	37
1.5	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	12	7.2	Forfaitaire correctie privégebruik auto	37
1.5.1	Premies voor lijfrenten	12	8	Belastingen van rechtsverkeer en kansspelbelasting	38
1.5.2	Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers	12	9	Erf- en schenkbelasting	39
1.6	Inkomen uit sparen en beleggen	13	9.1	Vrijstellingen schenkbelasting ¹⁾	39
1.6.1	Forfaitair rendement	13	9.2	Vrijstellingen erfbelasting	39
1.6.2	Rendementsgrondslag	13	9.3	Tarieven	40
1.7	Heffingvrij vermogen	15	9.3.1	Tarief erf- en schenkbelasting 2010	40
1.7.1	Ouderentoeslag	15	9.3.2	Tarief successie- en schenkingsrecht 2009	40
1.8	Verliezen op beleggingen in durfkapitaal	15	9.3.3	Tarief successie- en schenkingsrecht 2008	41
1.9	Uitgaven voor monumentenpanden	16	10	Uitkeringen op grond van sociale wetten	43
1.10	Verliesverrekening	16	10.1	AOW/Anw	43
1.11	Tarieven in de boxen	16	10.1.1	Inkomensafhankelijke toeslag	44
1.11.1	Box 1: Belastbaar inkomen uit werk en woning	16	10.2	Bijstandsuitkeringen en normbedragen	44
1.11.2	Box 2: Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang	17	10.2.1	IOAW-uitkering per maand	44
1.11.3	Box 3: Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	17	10.2.2	WWB-nettonormbedragen per maand	45
1.12	Heffingskortingen	18	10.3	Minimumloon per maand	45
1.12.1	Heffingskortingen in verband met arbeidsparticipatie	19	10.4	Kinderbijslag	46
1.12.2	Heffingskortingen in verband met beleggingen	20	10.4.1	Uitkeringen per kwartaal	46
2	Toeslagen	21	10.4.2	Maximale nettobijverdiensten per kwartaal	46
2.1	Zorgtoeslag	21	11	Zorgverzekeringswet	47
2.2	Kindgebonden budget	21	12	Wet belastingen op milieugrondslag (Wbm)	48
2.3	Kinderopvangtoeslag	21	12.1	Vliegbelasting	48
2.3.1	Maximumuurtarief kinderopvang	22	12.2	Verpakkingenbelasting	48
2.4	Huurtoeslag	22	12.3	Afvalstoffenbelasting	48
3	Vergoedingen, verstrekkingen en aftrekposten	23	12.4	Belasting op leidingwater	49
3.1	Beperking van aftrekposten en belastingvrije vergoedingen	23	12.5	Kolenbelasting	49
3.1.1	Vrijgestelde vergoedingen en verstrekkingen werkruimte eigen woning	26	12.6	Grondwaterbelasting	49
3.1.2	Normbedragen maaltijden in bedrijfskantines	27	12.7	Energiebelasting	49
3.2	Eindheffing op belastingvrije vergoedingen en verstrekkingen	27	12.7.1	Aardgas (per m ³)	49
4	Loonbelasting	28	12.7.2	Elektriciteit (per kWh)	50
4.1	Loonheffingskorting	28	12.7.3	Halfzware olie, gasolie en lpg	50
			13	Discontopercentages en wettelijke rente	51
			13.1	Wettelijke rente	51
			13.2	Heffings- en invorderingsrente bij belastingen	51
			13.3	Rentetarieven ECB	52
			13.4	Discontovoet	52
			14	Koersen	53
			14.1	Valutakoersen	53
			15	Lijst met afkortingen	54

1.1 Loon en bijtelling privégebruik auto van de zaak

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

1.1.1 Bijtelling op jaarbasis

1.1.1.1 Auto's met CO₂-uitstoot

CO ₂ -UITSTOOT DIESELAUTO'S		CO ₂ -UITSTOOT OVERIGE AUTO'S		2010	2009	2008
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BIJTELLING OP JAARBASIS ²⁾	BIJTELLING OP JAARBASIS ²⁾	BIJTELLING OP JAARBASIS ²⁾
GRAM/KM	GRAM/KM	GRAM/KM	GRAM/KM	% ¹⁾	% ¹⁾	% ¹⁾
–	95	–	110	14	14	14
95	116	110	140	20	20	25
116	–	140	–	25/35	25	25

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

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

1.1.1.2 Auto's zonder CO₂-uitstoot

	2010	2009	2008
Bijtelling op jaarbasis	0%	n.v.t.	n.v.t.

1.1.2 Aftrek eigen bijdrage privégebruik auto

	2010	2009	2008
Betalingen aan werkgever voor privégebruik ¹⁾	afrekbaar	afrekbaar	afrekbaar

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

1.2 Winst uit onderneming

1.2.1 Bijtelling privégebruik auto

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

1.2.2 Bijtelling privégebruik woning

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

WONINGWAARDE ²⁾		2010	2009	2008
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BIJTELLING OP JAARBASIS	BIJTELLING OP JAARBASIS	BIJTELLING OP JAARBASIS
EUR	EUR	%	%	%
–	12.500	0,75	0,75	0,75 (min. EUR 100)
12.500	25.000	0,95	0,95	0,95
25.000	50.000	1,05	1,05	1,05
50.000	75.000	1,15	1,15	1,15
75.000	1.010.000	1,30	1,30 ³⁾	1,30 (max. EUR 22.600)
1.010.000	-	EUR 13.130 plus 1,45% van de woningwaarde boven de EUR 1.010.000	1,30 ³⁾	1,30 (max. EUR 22.600)

¹⁾ Onder woning wordt ook verstaan een duurzaam aan een plaats gebonden schip of woonwagen. Een werkruimte maakt deel uit van de woning, tenzij de werkruimte een naar verkeersopvatting zelfstandig gedeelte van de woning is (voldoende te onderscheiden van de woning) en het inkomen hoofdzakelijk in of vanuit de werkruimte wordt verdiend.

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

³⁾ Vanaf 1 januari 2009 vervalt de bovengrens voor de bijtelling.

1.2.3 Forfaitaire winstbepaling zeescheepvaart

TONNAGE IN NETTTON ¹⁾	WINST UIT ZEESCHEEPVAART PER DAG PER 1.000 NETTTON		
	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Tot 1.000	9,08	9,08	9,08
Voor het meerdere tot 10.000	6,81	6,81	6,81
Voor het meerdere tot 25.000	4,45	4,54	4,54
Voor het meerdere tot 50.000	2,27	2,27	2,27
Voor het meerdere boven 50.000	0,50 ²⁾	0,50 ²⁾	2,27

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

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

1.2.4 Bijzondere fiscale waarderingsvoorschriften

1.2.4.1 Beperking fiscale afschrijving

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

- ¹⁾ Er geldt overgangsrecht voor vastgoed waarop vóór 1 januari 2007 nog niet gedurende ten minste drie jaren is afgeschreven. De huidige regeling geldt dan pas in het boekjaar dat volgt op het boekjaar waarin die periode van drie jaar is geëindigd.
- ²⁾ Er geldt overgangsrecht voor goodwill en overige bedrijfsmiddelen waarop al is afgeschreven vóór 1 januari 2007. De boekwaarde op 1 januari 2007 kan niet eerder worden afgeschreven dan over 120 maanden (goodwill) respectievelijk 60 maanden (overige bedrijfsmiddelen) minus het aantal maanden waarover al is afgeschreven vóór 1 januari 2007.
- ³⁾ Met ingang van 1 januari 2008 kunnen omstandigheden die ten tijde van het investeren in een bedrijfsmiddel al bekend waren, geen aanleiding geven voor een afwaardering naar een lagere bedrijfswaarde.

1.2.4.2 Willekeurige afschrijving

De willekeurige afschrijving is een tijdelijke maatregel in het kader van de economische crisis en geldt voor nieuw aangeschafte bedrijfsmiddelen.

	INVESTERING IN KALENDERJAAR		
	2010	2009	2008
	%	%	%
Willekeurige afschrijving ¹⁾ maximaal in investeringsjaar en het daaropvolgende kalenderjaar	50	50	n.v.t.
Ingebruikname bedrijfsmiddel ²⁾ uiterlijk vóór	1 januari 2013	1 januari 2012	n.v.t.

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

1.2.4.3 Waarderingsvoorschrift onderhanden werk/opdrachten

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

1.2.5 Mkb-winstvrijstelling

ATREK VAN DE WINST	2010	2009	2008
	%	%	%
Ondernemer voldoet aan urencriterium (zie 1.2.8.1)	12	10,5	10
Ondernemer voldoet niet aan urencriterium zie (1.2.8.1)	12	0	0

1.2.6 Van winst aftrekbare kosten privévervoermiddel

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

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Aftrek per kilometer ¹⁾	0,19	0,19	0,19

¹⁾ Woon-werkkilometers zijn zakelijke kilometers.

1.2.7 Investeringsaftrek

1.2.7.1 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek¹⁾

2010 ²⁾			2009			2008		
INVESTERINGSBEDRAG		INVESTERINGS-AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		INVESTERINGS-AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		INVESTERINGS-AFTREK
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	EUR/%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	2.200	–	–	2.200	–	–	2.100	–
2.200	54.000	28%	2.200	37.000	25	2.100	36.000	25
54.000	100.000	EUR 15.120	37.000	71.000	21	36.000	70.000	21
100.000	300.000	EUR 15.120 minus 7,56% ³⁾	71.000	104.000	12	70.000	102.000	12
300.000		–	104.000	138.000	8	102.000	135.000	8
			138.000	172.000	5	135.000	169.000	5
			172.000	205.000	2	169.000	201.000	2
			205.000	240.000	1	201.000	236.000	1
			240.000		–	236.000		–

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

²⁾ Zeer zuinige personenauto's, waaronder elektrische personenauto's, komen met ingang van 1 januari 2010 in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

³⁾ 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de EUR 100.000 te boven gaat.

1.2.72 Energie-investeringsaftrek¹⁾

2010 ²⁾			2009 ²⁾			2008		
INVESTERINGSBEDRAG		ENERGIE- INVESTE- RINGSAF- TREK	INVESTERINGSBEDRAG		ENERGIE- INVESTE- RINGSAF- TREK	INVESTERINGSBEDRAG		ENERGIE- INVESTE- RINGSAF- TREK
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
-	2.200		-	2.200	-	-	2.100	-
2.200	115.000.000	44	2.200	113.000.000	44	2.100	111.000.000	44

- ¹⁾ Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband opgeteld. Investeringsaftrek kan in aanmerking komen voor zowel de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek als de energie-investeringsaftrek.
- ²⁾ Investeringsaftrek door bedrijfsmatige verhuurders in bestaande huurwoningen die leiden tot een significante duurzaamheidsverbetering komen sinds 1 juni 2009 in aanmerking voor de energie-investeringsaftrek. Woningverbetering die resulteert in het bereiken van energielabel B of in een vooruitgang van twee energielabels, komt voor maximaal EUR 15.000 in aanmerking voor de energie-investeringsaftrek. Dit is een tijdelijke stimuleringsmaatregel die vervalt per 1 januari 2011.

1.2.73 Milieu-investeringsaftrek¹⁾

Categorie I

2010 ²⁾			2009			2008		
INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVE- STERINGS- AF- TREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVE- STERINGS- AF- TREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVE- STERINGS- AF- TREK
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
-	2.200	-	-	2.200	-	-	2.100	-
2.200		40/60	2.200		40	2.100		40

Categorie II

2010 ²⁾			2009			2008		
INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVE- STERINGS- AF- TREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVE- STERINGS- AF- TREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVE- STERINGS- AF- TREK
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
-	2.200	-	-	2.200	-	-	2.100	-
2.200		30/40	2.200		30	2.100		30

Categorie III

2010 ²⁾			2009			2008		
INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVE- STERINGS- AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVE- STERINGS- AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVE- STERINGS- AFTREK
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
-	2.200	-	-	2.200	-	-	2.100	-
2.200		15/35	2.200		15	2.100		15

¹⁾ De milieu-investeringsaftrek is van toepassing naast de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Indien voor een investering bij de aangifte wordt gekozen voor energie-investeringsaftrek, blijft toepassing van de milieu-investeringsaftrek achterwege.

²⁾ De percentages worden voor het jaar 2010 verhoogd tot respectievelijk 60%, 40% en 35% voor die ondernemers die voldoen aan de voorwaarden van het Europese crisissteunkader en het op basis daarvan goedgekeurde Nederlands nationaal kader voor het tijdelijk verlenen van beperkte steunbedragen.

1.2.8. Ondernemersaftrek

1.2.8.1 Urencriterium

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

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

1.2.8.2 Zelfstandigenaftrek¹⁾

2010 ⁴⁾			2009			2008		
WINST ²⁾		ZELF- STANDIGEN- AFTREK ³⁾	WINST ²⁾		ZELF- STANDIGEN- AFTREK ³⁾	WINST ²⁾		ZELF- STANDIGEN- AFTREK ³⁾
VANAF	TOT		VANAF	TOT		VANAF	TOT	
EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
-	13.960	9.427	-	13.695	9.251	-	13.465	9.096
13.960	16.195	8.764	13.695	15.890	8.600	13.465	15.620	8.456
16.195	18.425	8.105	15.890	18.080	7.953	15.620	17.775	7.820
18.425	52.750	7.222	18.080	51.765	7.087	17.775	50.895	6.968
52.750	54.985	6.593	51.765	53.955	6.470	50.895	53.050	6.361
54.985	57.220	5.895	53.955	56.150	5.785	53.050	55.210	5.688
57.220	59.450	5.204	56.150	58.340	5.106	55.210	57.360	5.020
59.450		4.574	58.340		4.488	57.360		4.412

- ¹⁾ De ondernemer moet voldoen aan het uren criterium (zie 1.2.8.1) en mag bij het begin van het kalenderjaar nog geen 65 jaar zijn.
- ²⁾ Winst is het gezamenlijke bedrag van de winst die de belastingplichtige als ondernemer uit één of meer ondernemingen geniet.
- ³⁾ De zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar 65 jaar of ouder is, is 50% van de zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die nog geen 65 jaar is.
- ⁴⁾ Met ingang van 2010 kan de zelfstandigenaftrek voor niet-starters niet meer worden verrekend met ander box 1-inkomen. Als dit tot gevolg heeft dat de zelfstandigenaftrek niet kan worden verrekend, wordt niet verrekende zelfstandigenaftrek maximaal negen jaar voortgewenteld om in een toekomstig jaar alsnog te verrekenen met winst. Voor starters verandert er niets.

1.2.8.3 Startersaftrek en startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Startersaftrek ¹⁾	2.110	2.070	2.035
Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid: ²⁾			
Eerste jaar ³⁾	12.000	12.000	12.000
Tweede jaar ³⁾	8.000	8.000	8.000
Derde jaar ³⁾	4.000	4.000	4.000

- ¹⁾ De ondernemer moet voldoen aan het uren criterium (zie 1.2.8.1) en mag bij het begin van het kalenderjaar nog geen 65 jaar zijn. Als de ondernemer in één of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de zelfstandigenaftrek is toegepast, wordt de zelfstandigenaftrek verhoogd met de startersaftrek.
- ²⁾ De ondernemer moet recht hebben op een arbeidsongeschiktheidsuitkering in het kalenderjaar, en mag bij het begin van het kalenderjaar nog geen 65 jaar zijn. Daarnaast hoeft hij niet te voldoen aan het uren criterium van 1.225 uur (zie 1.2.8.1), maar wel aan een verlaagd uren criterium van 800 uur.
- ³⁾ De aftrek is het genoemde bedrag, maar niet meer dan de winst. Onder winst wordt verstaan het gezamenlijke bedrag van de winst die de belastingplichtige als ondernemer geniet uit één of meer ondernemingen.

1.2.8.4 Aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O-aftrek) ^{1, 2)}

2010			2009			2008		
AANTAL UREN S&O		S&O-AFTREK	AANTAL UREN S&O		S&O-AFTREK	AANTAL UREN S&O		S&O-AFTREK
VANAF	TOT	EUR	VANAF	TOT	EUR	VANAF	TOT	EUR
–	500	–	–	500	–	–	500	–
500		12.031	500		11.806	500		11.608

- ¹⁾ Indien de ondernemer in één of meer van de vijf voorgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de S&O-aftrek is toegepast, wordt de S&O-aftrek verhoogd met EUR 6.017 (2009: EUR 5.904 en 2008: EUR 5.805). De ondernemer moet voldoen aan het uren criterium (zie 1.2.8.1).
- ²⁾ Zwangere ondernemers worden geacht gedurende hun periode van zwangerschaps- en bevallingsverlof hun werkzaamheden voor de toepassing van de S&O-aftrek niet te hebben onderbroken.

1.2.8.5 Meewerkaf trek/partnervergoeding

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

AANTAL UREN		2010	2009	2008
MEEWERKEN		MEEWERKAF TREK	MEEWERKAF TREK	MEEWERKAF TREK
VANAF	TOT	%	%	%
–	525	–	–	–
525	875	1,25	1,25	1,25
875	1.225	2,00	2,00	2,00
1.225	1.750	3,00	3,00	3,00
1.750		4,00	4,00	4,00

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

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

Partnervergoeding

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Beloning voor meewerkende partner minimaal	5.000	5.000	5.000

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

1.2.8.6 Stakingsaf trek

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Stakingsaf trek ¹⁾	3.630	3.630	3.630

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

1.2.9 Fiscale oudedagsreserve (FOR)

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

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Dotatie 12% van de als ondernemer genoten winst uit één of meer ondernemingen vóór mutaties FOR, maar maximaal: ¹⁾	11.811	11.590	11.396

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

1.3 Eigenwoningforfait

EIGENWONINGWAARDE ¹⁾		2010 ²⁾	2009 ²⁾	2008 ²⁾
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	FORFAIT OP JAARBASIS	FORFAIT OP JAARBASIS	FORFAIT OP JAARBASIS
EUR	EUR	%	%	%
–	12.500	-	–	–
12.500	25.000	0,20	0,20	0,20
25.000	50.000	0,30	0,30	0,30
50.000	75.000	0,40	0,40	0,40
75.000	1.010.000	0,55	0,55 ³⁾	0,55 (max. EUR 9.300)
1.010.000		EUR 5.555 plus 0,80% van de eigenwoningwaarde boven de EUR 1.010.000	0,55 ³⁾	0,55 (max. EUR 9.300)

- ¹⁾ De eigenwoningwaarde is/zijn de volgens de Wet WOZ voor die woning vastgestelde waarde of waarden voor het tijdvak waarbinnen het kalenderjaar valt. Vanaf 1 januari 2007 stellen de gemeenten de waarden jaarlijks vast. Vanaf 1 januari 2008 bedraagt de periode tussen het gebruik van de WOZ-waarde en de waardepeildatum nog maar 1 jaar. Onder woning wordt ook verstaan een duurzaam aan een plaats gebonden schip of woonwagen.
- ²⁾ Een aftrek wegens geen of een geringe eigenwoningsschuld wordt verleend als het saldo van het eigenwoningforfait verminderd met de aftrekbare kosten zoals hypotheekrente positief is. De aftrek is gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten. Hierdoor kan het eigenwoningforfait nooit leiden tot een positief inkomensbestanddeel in box 1.
- ³⁾ Vanaf 1 januari 2009 vervalt de bovengrens van het eigenwoningforfait.

1.4 Reisaftrek

Regelmatig woon-werkverkeer per openbaar vervoer

REISAFTREK ¹⁾		2010	2009	2008
BIJ EEN REISAFSTAND PER OPENBAAR VERVOER				
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN			
KM	KM	EUR	EUR	EUR
–	10	–	–	–
10	15	425	417	410
15	20	568	557	547
20	30	951	933	917
30	40	1.178	1.156	1.136
40	50	1.537	1.508	1.482
50	60	1.710	1.678	1.649
60	70	1.898	1.862	1.830
70	80	1.962	1.925	1.892
80		1.989	1.951	1.918

- ¹⁾ Als op één, twee of drie dagen per week naar hetzelfde werkadres wordt gereisd, is de reisaf trek:
- bij een reisafstand van maximaal 90 kilometer: een kwart, de helft respectievelijk driekwart van het in de tabel aangegeven bedrag;
 - bij een reisafstand van meer dan 90 kilometer: EUR 0,22 (2009: EUR 0,22 en 2008: EUR 0,21) per kilometer vermenigvuldigd met het aantal dagen waarop wordt gereisd, maar niet meer dan EUR 1.989 (2009: EUR 1.951 en 2008: EUR 1.918) per jaar.

Als naar verschillende werkadressen wordt gereisd, is de tabel afzonderlijk van toepassing op het reizen naar elk van deze plaatsen. De totale reisaf trek is maximaal EUR 1.989 (2009: EUR 1.951 en 2008: EUR 1.918) per jaar. Als op dezelfde dag naar verschillende werkadressen wordt gereisd, is het voorgaande uitsluitend van toepassing op het reizen naar de meest bereide plaats van werkzaamheden. Worden twee werkadressen even vaak bereid, dan geldt de grootste afstand. De belastingplichtige moet beschikken over een openbaarvervoer verklaring of een reisverklaring.

1.5 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

1.5.1 Premies voor lijfrenten¹⁾

AFTREKBEDRAGEN ²⁾	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Jaarruimte (maximaal) ³⁾	26.994	26.491	17.817
Reserveringsruimte 17% van de premiegrondslag voor personen jonger dan 55 jaar (maximaal) ⁴⁾	6.831	6.703	6.590
Reserveringsruimte 17% van de premiegrondslag voor personen van 55 jaar of ouder (maximaal) ⁴⁾	13.490	13.238	13.016

- ¹⁾ Of daarmee gelijk te stellen bedragen betaald voor een lijfrentespaarrekening of -beleggingsrecht.
- ²⁾ Premies zijn aftrekbaar voor zover sprake is van een pensioentekort. De hoogte van het aftrekbare bedrag moet worden bepaald aan de hand van de jaarruimte of de reserveringsruimte. Aftrek is mogelijk voor personen die bij aanvang van het kalenderjaar jonger zijn dan 65 jaar.
- ³⁾ Bij de berekening van de jaarruimte zijn het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend.
- ⁴⁾ Indien in de onmiddellijk aan het kalenderjaar voorafgaande periode van zeven jaar minder premies voor lijfrenten zijn betaald dan was toegestaan, kan dit tekort worden ingehaald in de reserveringsruimte.

1.5.2 Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

EXTRA RUIJTE AAN PREMIEAFTREK BIJ:	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Overdrachten door ondernemers van 60 jaar en ouder, overdrachten door invalide ondernemers of het staken van de onderneming door overlijden	433.053	424.978	417.874
Overdrachten door ondernemers van 50 tot 60 jaar, of overdrachten door ondernemers indien de lijfrente-uitkeringen direct ingaan	216.533	212.495	208.942
In andere gevallen	108.272	106.253	104.476

Bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek zijn het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend. Ondernemers mogen in het jaar dat zij (een deel van) hun

onderneming staken op verzoek daarvan afwijken en bij de berekening van de lijfrentepremieaftrek ervoor kiezen om de gegevens van het kalenderjaar zelf te gebruiken. In het volgende kalenderjaar, waarin weer moet worden uitgegaan van de gegevens van het voorafgaande kalenderjaar, mag de stakingswinst niet nogmaals in aanmerking worden genomen bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek.

1.6 Inkomen uit sparen en beleggen

1.6.1 Forfaitair rendement

	2010	2009	2008
	%	%	%
Forfaitair rendement ¹⁾	4	4	4

¹⁾ Het forfaitair rendement wordt berekend over de grondslag sparen en beleggen. Dat is het gemiddelde van de rendementsgrondslag (zie 1.6.2) aan het begin en aan het einde van het kalenderjaar, voor zover het gemiddelde meer bedraagt dan het heffingvrije vermogen.

1.6.2 Rendementsgrondslag

BELAST	VRIJGESTELD ¹⁾
Onroerende zaken	Eigen woning Tot het ondernemingsvermogen behorende onroerende zaken Bossen Natuurterreinen Onbebouwde gedeelten van aangewezen landgoederen
Rechten die (indirect) betrekking hebben op onroerende zaken <i>Bijvoorbeeld recht van erfpacht, recht van opstal, appartementsrecht, recht van vruchtgebruik/gebruik/ bewoning van een onroerende zaak</i>	
Roerende zaken die niet worden gebruikt/verbruikt voor persoonlijke doeleinden	Roerende zaken die voor persoonlijke doeleinden worden gebruikt/verbruikt
Roerende zaken die wel worden gebruikt/verbruikt voor persoonlijke doeleinden maar hoofdzakelijk als belegging dienen	Voorwerpen van kunst en wetenschap <i>Tenzij zij dienen als belegging (bewijslast bij inspecteur). Het behoren tot een verzameling impliceert niet automatisch dat sprake is van belegging</i>
Rechten op roerende zaken <i>Bijvoorbeeld termijn- of optiecontracten</i>	Rechten op roerende zaken krachtens erfrecht, mits gebruikt voor persoonlijke doeleinden en niet hoofdzakelijk dienend als belegging (bewijslast bij inspecteur)
Rechten die geen betrekking hebben op zaken <i>Bijvoorbeeld chartaal en giraal geld, effecten, warrants, opties, schuldvorderingen (waaronder vorderingen inzake erfbelasting met ingang van 1 januari 2010), winstrechten, kapitaalverzekeringen</i>	Rechten op overlijdensuitkeringen mits de waarde van recht maximaal EUR 6.703 (2009: EUR 6.703 en 2008: EUR 6.590) per persoon bedraagt
	Vrijstelling met ingang van 1 januari 2010 voor contant geld en vergelijkbare vermogensrechten (bijvoorbeeld chipkaart, cadeaubonnen) van EUR 500 per belastingplichtige (EUR 1.000 voor partners)
Overige vermogensrechten <i>Dit is een restcategorie, waaronder bijvoorbeeld niet-bedrijfsmatig geëxploreerde vergunningen vallen. Met ingang van 1 januari 2010 wordt zogenoemd afgezonderd particulier vermogen (bijvoorbeeld vermogen dat in een trust is ondergebracht) rechtstreeks toegerekend aan de inbrenger. Dat kan vermogen in box 3 zijn, maar ook box 1 of 2</i>	Rechten op kapitaalsuitkeringen uitsluitend ter zake van invaliditeit/ziekte/ongeval

BELAST	RIJGESTELD ¹⁾
	<p>Rechten op termijnen van de overdrachtprijs van een aanmerkelijk belang, indien de overdrachtprijs uit één of meer termijnen bestaat waarvan op het vervreemdingstijdstip het aantal of de omvang onbekend is</p> <p>Geblokkeerde spaartegoeden/aandelenoptierechten/aandelen/winstbewijzen ingevolge een spaarloonregeling tot een gezamenlijk bedrag van maximaal EUR 17.025</p>
	<p>Maatschappelijke beleggingen en beleggingen in durfkapitaal, beide maximaal EUR 55.145 (2009: EUR 55.145 en 2008: EUR 54.223) <i>Indien de belastingplichtige en zijn partner bij de aangifte gezamenlijk daarom verzoeken, kan de partner de vrijstelling volledig overdragen aan de belastingplichtige. Op het verzoek kan niet worden teruggekomen</i></p>
	<p>Op 14 september 1999 bestaande kapitaalverzekeringen, tot in totaal maximaal EUR 123.428 <i>Partners kunnen bij de aangifte verzoeken om toepassing van tweemaal de (maximale) vrijstelling, ongeacht de mate waarin zij ieder zijn gerechtigd tot de polis</i></p>
AFTREKBAAR	NIET AFTREKBAAR
<p>Schulden <i>Verplichtingen met waarde in het economisch verkeer, inclusief schulden waarvan de rente niet aftrekbaar is in box 1 of box 2, met ingang van 1 januari 2010 inclusief schulden inzake erfbelasting maar exclusief overige belastingschulden</i></p>	<p>Drempel voor schulden, zie tabel drempel schulden box 3</p> <p>Contante waarde verplichtingen uit hoofde van periodieke giften of alimentatie als deze al als persoonsgebonden aftrek in aanmerking kunnen worden genomen</p>

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

1.6.2.1 Drempel schulden box 3

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Drempel voor belastingplichtige zonder partner	2.900	2.900	2.800
Drempel voor belastingplichtige met partner ¹⁾	5.800	5.800	5.600

¹⁾ De dubbele drempel kan op gezamenlijk verzoek bij aangifte worden verminderd, mits per saldo voor de belastingplichtige en zijn partner gezamenlijk tweemaal drempel wordt gehanteerd. Op het verzoek kan niet worden teruggekomen.

1.7 Heffingvrij vermogen

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Basisbedrag ¹⁾	20.661	20.661	20.315
Kindertoeslag per minderjarig kind ²⁾	2.762	2.762	2.715
Ouderentoeslag	Zie tabel	Zie tabel	Zie tabel

¹⁾ Indien de belastingplichtige en zijn partner bij de aangifte van de belastingplichtige gezamenlijk daarom verzoeken, kan de partner zijn heffingvrije vermogen volledig overdragen aan de belastingplichtige.

Op het verzoek kan niet worden teruggekomen.

²⁾ Indien de belastingplichtige of zijn partner aan het einde van het kalenderjaar als ouder het gezag over een minderjarig kind uitoefent, kan het heffingvrije vermogen worden verhoogd met de kindertoeslag. Deze kindertoeslag wordt bij de oudste partner in aanmerking genomen, tenzij de belastingplichtige en zijn partner gezamenlijk anders verzoeken. Op het verzoek kan niet worden teruggekomen.

1.7.1 Ouderentoeslag

Het heffingvrije vermogen wordt verhoogd met de ouderentoeslag, als de belastingplichtige 65 jaar of ouder is op de einddatum en de grondslag sparen en beleggen vóór vermindering met de ouderentoeslag maximaal EUR 273.391 (2009: EUR 273.391 en 2008: EUR 268.821) bedraagt.

2010			2009			2008		
BOX 1-INKOMEN ¹⁾		OUDEREN-TOESLAG	BOX 1-INKOMEN ¹⁾		OUDEREN-TOESLAG	BOX 1-INKOMEN ¹⁾		OUDEREN-TOESLAG
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
–	13.978	27.350	–	13.978	27.350	–	13.744	26.892
13.978	19.445	13.446	13.978	19.445	13.446	13.744	19.119	13.446
19.445		–	19.445		–	19.119		–

¹⁾ Vóór inachtneming van de persoonsgebonden aftrek.

Als de belastingplichtige een partner heeft, mag de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen vóór vermindering met de ouderentoeslag niet meer zijn dan EUR 546.782 (2009: EUR 546.782 en 2008: EUR 537.642).

1.8 Verliezen op beleggingen in durfkapitaal

Verliezen op geldleningen aan beginnende ondernemers (beleggingen in durfkapitaal) zijn aftrekbaar tot EUR 46.984 per beginnende ondernemer. Er moet zijn voldaan aan de volgende voorwaarden:

- Het verlies heeft betrekking op geregistreerde achtergestelde geldleningen verstrekt aan beginnende ondernemers (natuurlijke personen of rechtspersonen).
- De geldlening is bestemd voor financiering van verplicht ondernemingsvermogen.
- Het verlies wordt geleden gedurende de eerste acht jaar na het verstrekken van de lening.

1.9 Uitgaven voor monumentenpanden

AARD VAN DE WONING	AFTREKDREMPEL
Eigen woning ¹⁾	2010: 0,75% 2009: 0,75% 2008: 0,75% (min. EUR 100/max. EUR 13.300)
Geen eigen woning ²⁾	De aftrekdrempel bedraagt 4% van de waarde in het economisch verkeer van de onroerende zaak aan het begin van het kalenderjaar.

¹⁾ Aftrekbare kosten worden gevormd door de onderhoudskosten, vaste lasten en afschrijvingen.

Financieringslasten vallen niet onder de aftrekdrempel.

²⁾ Als aftrekbare kosten worden alleen de onderhoudskosten aangemerkt.

1.10 Verliesverrekening

VERLIESCOMPENSATIETERMIJNEN VOOR INKOMEN UIT WERK EN WONING (BOX 1) ¹⁾	2010	2009	2008
	JAAR	JAAR	JAAR
Voorwaarts	9	9	9
Achterwaarts	3	3	3
Verliescompensatietermijnen voor inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) ²⁾			
Voorwaarts	9	9	9
Achterwaarts	1	1	1

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

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

1.11 Tarieven in de boxen

1.11.1 Box 1: Belastbaar inkomen uit werk en woning

2010

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

2009

BELASTBAAR INKOMEN IN BOX 1		BELASTINGTARIEF	TARIEF PREMIE VOLKSVERZEKERINGEN ¹⁾	TOTAALTARIEF	HEFFING OVER TOTAAL VAN DE SCHIJVEN
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN				
EUR	EUR	%	%	%	EUR
–	17.878	2,35	31,15	33,50	5.989
17.878	32.127	10,85	31,15	42,00	11.973
32.127	54.776	42,00	–	42,00	21.485
54.776	–	52,00	–	52,00	

2008

BELASTBAAR INKOMEN IN BOX 1		BELASTINGTARIEF	TARIEF PREMIE VOLKSVERZEKERINGEN ¹⁾	TOTAALTARIEF	HEFFING OVER TOTAAL VAN DE SCHIJVEN
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN				
EUR	EUR	%	%	%	EUR
–	17.579	2,45	31,15	33,60	5.906
17.579	31.589	10,70	31,15	41,85	11.769
31.589	53.860	42,00	–	42,00	21.122
53.860	–	52,00	–	52,00	

¹⁾ AOW 17,90%, Anw 1,10%, AWBZ 12,15%. Voor personen van 65 jaar en ouder bedraagt het premiegedeelte (Anw en AWBZ) in de eerste en tweede schijf 13,25% (2009 en 2008: 13,25%). Het totaal tarief van de eerste schijf is voor die personen 15,55% (2009: 15,60% en 2008: 15,70%) en van de tweede schijf 24,05% (2009: 24,10% en 2008: 23,95%).

1.11.2 Box 2: Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang

	2010	2009	2008
	%	%	%
Tarief	25	25	25

1.11.3 Box 3: Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen

	2010	2009	2008
	%	%	%
Tarief	30	30	30

1.12 Heffingskortingen

	2010		2009		2008	
	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Algemene heffingskorting ¹⁾	1.987	925	2.007	935	2.074	970
Inkomensafhankelijke combinatiekorting (maximaal) ²⁾	1.859	865	1.765	823		
Alleenstaande-ouderkorting ³⁾	945	440	902	421	1.459	683
Aanvullende alleenstaande-ouderkorting (maximaal) ⁴⁾	1.513	704	1.484	692	1.459	683
Ouderenkorting ⁵⁾		684		661		486
Alleenstaande ouderenkorting ⁶⁾		418		410		555
Jonggehandicaptenkorting ⁷⁾	691		678		666	
Levensloopverlofkorting ⁸⁾	199		195		191	
Ouderschapsverlofkorting ⁹⁾	4,07		3,99		3,86	
Combinatiekorting ¹⁰⁾	Vervallen	Vervallen	Vervallen	Vervallen	112	54
Aanvullende combinatiekorting ¹¹⁾	Vervallen	Vervallen	Vervallen	Vervallen	746	350

¹⁾ Geldt voor iedereen.

²⁾ Geldt voor minstverdienende partners en alleenstaande ouders tot wiens huishouden in het kalenderjaar gedurende ten minste zes maanden een kind behoort dat bij aanvang van het kalenderjaar jonger is dan 12 jaar en op hetzelfde woonadres staat ingeschreven. Men moet een inkomen uit tegenwoordige arbeid (winst uit één of meer ondernemingen, loon, of resultaat uit overige werkzaamheden) hebben van meer dan EUR 4.706 (2009: EUR 4.619) of recht op de zelfstandigenaftrek. De heffingskorting bedraagt EUR 775 (2009: EUR 770) plus 3,8% van het inkomen uit tegenwoordige arbeid voor zover dat meer dan EUR 4.706 (2009: EUR 4.619) bedraagt, maar maximaal het in de tabel opgenomen bedrag.

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

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

⁵⁾ Geldt voor belastingplichtigen die aan het einde van het kalenderjaar 65 jaar of ouder zijn en die een verzamelinkomen hebben van niet meer dan EUR 34.934 (2009: EUR 32.282 en 2008: EUR 32.234).

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

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

⁸⁾ Op deze korting heeft men recht bij een reguliere opname van levenslooptegoed. De levensloopverlofkorting is gelijk aan het bedrag van het opgenomen levenslooptegoed, met een maximum van EUR 199 (2009: EUR 195 en 2008: EUR 191) per jaar waarin is gestort in de levensloopregeling. Bedragen aan levensloopverlofkorting die in voorafgaande jaren al zijn genoten, worden in mindering gebracht.

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

¹⁰⁾ Geldt voor de belastingplichtige met een inkomen uit tegenwoordige arbeid van meer dan EUR 4.542 of die in aanmerking komt voor de zelfstandigenaftrek en tot wiens huishouden in het kalenderjaar gedurende ten minste zes maanden een kind behoort dat bij aanvang van het kalenderjaar jonger is dan 12 jaar en op hetzelfde woonadres staat ingeschreven. Als beide ouders aan de voorwaarden voldoen, hebben ze allebei recht op deze korting.

¹¹⁾ Geldt voor de minstverdienende partner, evenals voor de werkende alleenstaande ouder die recht heeft op de combinatiekorting.

1.12.1 Heffingskortingen in verband met arbeidsparticipatie

	2010		2009		2008	
	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Arbeidskorting lage inkomens (maximaal)¹⁾						
tot 57 jaar	1.489		1.504		1.443	
57, 58 of 59 jaar	1.752		1.762		1.697	
60 of 61 jaar	2.012		2.018		1.949	
62, 63 of 64 jaar	2.273		2.274		2.201	
65 jaar en ouder		1.057		1.059		1.029
Arbeidskorting hoge inkomens (minimaal)¹⁾						
tot 57 jaar	1.433		1.480		1.443	
57, 58 of 59 jaar	1.696		1.738		1.697	
60 of 61 jaar	1.956		1.994		1.949	
62, 63 of 64 jaar	2.217		2.250		2.201	
65 jaar en ouder		1.031		1.048		1.029
Doorwerkbonus (maximaal)²⁾						
62 jaar (5%)	2.340		2.296			
63 jaar (7%)	3.276		3.214			
64 jaar (10%)	4.679		4.592			
65 jaar (2%)		936		918		
66 jaar (2%)		936		918		
67 jaar en ouder (1%)		468		459		

¹⁾ Geldt voor degene die met tegenwoordige arbeid inkomen geniet (winst uit één of meer ondernemingen, loon of resultaat uit overige werkzaamheden).

²⁾ De hoogte van de doorwerkbonus wordt berekend door het leeftijdsafhankelijk percentage (tussen haakjes in de tabel) toe te passen op het inkomen uit tegenwoordige arbeid tussen EUR 9.041 (2009: EUR 8.860) en EUR 55.831 (2009: EUR 54.776). Belastingplichtigen van 62 jaar en ouder houden naast de doorwerkbonus ook recht op de (verhoogde) arbeidskorting.

1.12.2 Heffingskortingen in verband met beleggingen

De korting voor maatschappelijke beleggingen en beleggingen in durfkapitaal is 1,3% van het gemiddelde van de op de peildata in box 3 vrijgestelde beleggingen. De maximaal vrijgestelde bedragen zijn opgenomen in 1.6.2. De korting voor beleggingen in durfkapitaal geldt slechts voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen. Indirecte beleggingen in durfkapitaal (geldleningen aan, aandelen in of winstbewijzen van bepaalde aangewezen participatiemaatschappijen) kwalificeren niet voor de korting.

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Korting maatschappelijke beleggingen (maximaal)	717	717	705
Korting beleggingen in durfkapitaal (maximaal)	717	717	705

2 Toeslagen

2.1 Zorgtoeslag

	2010		2009		2008	
	MAXIMAAL VERZAMEL-INKOMEN	MAXIMALE TOESLAG	MAXIMAAL VERZAMEL-INKOMEN	MAXIMALE TOESLAG	MAXIMAAL VERZAMEL-INKOMEN	MAXIMALE TOESLAG
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Alleenstaanden ¹⁾	33.743	732	32.502	692	29.069	552
Gehuwden of samenwonenden ¹⁾	50.000	1.548	47.880	1.461	47.520	1.475

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

2.2 Kindgebonden budget

AANTAL KINDEREN JONGER DAN 18 JAAR	2010	2009
	MAXIMALE TOESLAG BIJ INKOMEN TOT EUR 28.897 ²⁾	MAXIMALE TOESLAG BIJ INKOMEN TOT EUR 29.914 ²⁾
	EUR	EUR
1 kind	1.011	1.011
2 kinderen	1.322	1.322
3 kinderen	1.505	1.505
4 kinderen	1.611	1.611
5 kinderen ¹⁾	1.662	1.662
Leeftijdgebonden verhoging kindgebonden budget		
Voor 12-15 jarige kinderen	231	–
Voor 16-17 jarige kinderen	296	–

¹⁾ Voor het zesde kind en volgende EUR 51 extra per kind.

²⁾ Vanaf dit inkomen wordt het kindgebonden budget met 7,6% (2009: 6,5%) aan inkomen verminderd. Zie ook www.toeslagen.nl voor het maken van proefberekeningen.

2.3 Kinderopvangtoeslag

Kinderopvangtoeslag ¹⁾	Gezinnen met kinderen kunnen een bijdrage in de kosten van kinderopvang krijgen via de kinderopvangtoeslag van het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap. De hoogte van de kinderopvangtoeslag is afhankelijk van: - de hoogte van het verzamelinkomen; - de werkelijke kinderopvanguren; - de betaalde uurprijs. Zie voor maximale uurtarieven tabel hierna; - het aantal kinderen dat van de opvang gebruik maakt.
-----------------------------------	--

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

2.3.1 Maximumuurtarief kinderopvang

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Kindercentrum (dagopvang)	6,25	6,10	6,10
Kindercentrum (buitenschoolse opvang)	5,82	6,10	6,10
Gastouderopvang (dagopvang en buitenschoolse opvang)	5,00	-	-

2.4 Huurtoeslag

Huurtoeslag ¹⁾	De huurtoeslag is bedoeld voor mensen met een laag inkomen. De hoogte van de huurtoeslag is afhankelijk van: <ul style="list-style-type: none">- de samenstelling van het huishouden;- de hoogte van de huur;- de hoogte van het inkomen.
---------------------------	---

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

3 Vergoedingen, verstrekkingen en aftrekposten

3.1 Beperking van aftrekposten en belastingvrije vergoedingen

	I BELASTINGPLICHTIGE/ WERKNEMER (IB/LB). VERGOEDINGENSFEER	II WINST IB: KOSTEN SPECIFIEK VOOR DE ONDERNEMER BIJ DE EENMANSZAAK EN RESULTAAT OVERIGE WERKZAAM- HEDEN	III WINST IB/VPB: KOSTEN TEN AANZIEN VAN IEDERE ONDERNEMING
Geschenken in natura	2010: EUR 70 2009: EUR 70 2008: EUR 70	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Verstrekking en terbeschikkingstelling van computers e.d. ¹⁾	2010: Belast 2009: Belast 2008: Belast	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Verstrekking en terbeschikkingstelling van telewerkplek ²⁾	2010: EUR 1.815 2009: EUR 1.815 2008: EUR 1.815	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Vrijwilligersvergoeding	Per jaar: 2010: EUR 1.500 2009: EUR 1.500 2008: EUR 1.500 Per maand: 2010: EUR 150 2009: EUR 150 2008: EUR 150	N.v.t.	Slechts aftrekbaar als de vrijwilliger werkzaam is voor een sportorganisatie die onderworpen is aan vennootschapsbelasting
Spaarloon ³⁾	2010: EUR 613 2009: EUR 613 2008: EUR 613	N.v.t.	Aftrekbaar
Woon-werkverkeer	Per kilometer: 2010: EUR 0,19 2009: EUR 0,19 2008: EUR 0,19	Per kilometer: 2010: EUR 0,19 2009: EUR 0,19 2008: EUR 0,19	Aftrekbaar
Zakelijk gebruik privé-auto	Per kilometer: 2010: EUR 0,19 2009: EUR 0,19 2008: EUR 0,19	Per kilometer: 2010: EUR 0,19 2009: EUR 0,19 2008: EUR 0,19	Aftrekbaar
Werkruimte in privéwoning ⁴⁾ <i>Er is elders geen werkruimte beschikbaar en het inkomen wordt voor 70% of meer in of vanuit de werkruimte in de privéwoning en voor 30% of meer in die werkruimte verworven</i>	Vergoeding en verstrekking onbelast tot 20% van de huur of 20% van de huurwaarde bij een eigen woning (zie 3.1.1)	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Werkruimte in privéwoning ⁴⁾ <i>Er is elders wel een werkruimte beschikbaar en het inkomen wordt voor 70% of meer in de werkruimte in de privéwoning verworven</i>	Vergoeding en verstrekking onbelast tot 20% van de huur of 20% van de huurwaarde bij een eigen woning (zie 3.1.1)	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Huisvesting buiten de woonplaats	Onbelast voor een periode van maximaal twee jaar	Maximaal twee jaar aftrekbaar	Aftrekbaar
Kleding en persoonlijke verzorging, uitgezonderd werkkleding	Belast	Niet aftrekbaar	Aftrekbaar
Literatuur, uitgezonderd vakliteratuur	Belast	Niet aftrekbaar	Aftrekbaar

	I BELASTINGPLICHTIGE/ WERKNEMER (IB/LB). VERGOEDINGENSFEER	II WINST IB: KOSTEN SPECIFIEK VOOR DE ONDERNEMER BIJ DE EENMANZAAK EN RESUL- TAAT OVERIGE WERKZAAM- HEDEN	III WINST IB/VPB: KOSTEN TEN AANZIEN VAN IEDERE ONDERNEMING
Representatie	Onbelast	Aftrekbaar ⁵⁾ 2010: 73,5% 2009: 73,5% 2008: 73,5%	Aftrekbaar ⁶⁾ 2010: 73,5% 2009: 73,5% 2008: 73,5%
Muziekinstrumenten, geluids- apparatuur, gereedschap, tekstverwerkers, schrijf- en rekenmachines, e.d.	Onbelast	Niet aftrekbaar ⁷⁾	Aftrekbaar
Verhuiskosten	Maximaal aftrekbaar: 2010: EUR 7.750 ⁸⁾ 2009: EUR 7.750 ⁸⁾ 2008: EUR 5.445 ⁸⁾	Maximaal aftrekbaar: 2010: EUR 7.750 2009: EUR 7.750 2008: EUR 5.445	Aftrekbaar
Overbrenging inboedel	Onbelast	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Studie-/opleidingskosten	Onbelast	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Cursussen, congressen, semi- nars, symposia, studiereizen, e.d. inclusief reis- en verblijfkosten	Onbelast	Aftrekbaar ⁵⁾ 2010: 73,5% 2009: 73,5% 2008: 73,5%	Aftrekbaar ⁶⁾ 2010: 73,5% 2009: 73,5% 2008: 73,5%
Voedsel, drank en genot- middelen Consumpties tijdens werktijd	Per dag: 2010: EUR 0,55 2009: EUR 0,55 2008: EUR 0,55	Aftrekbaar ⁵⁾ 2010: 73,5% 2009: 73,5% 2008: 73,5%	Aftrekbaar ⁶⁾ 2010: 73,5% 2009: 73,5% 2008: 73,5%
Maaltijden in bedrijfskantine	Forfaitaire bedragen (zie 3.1.2)	2010: 73,5% 2009: 73,5% 2008: 73,5%	2010: 73,5% 2009: 73,5% 2008: 73,5%
Overige maaltijden, mits het zakelijke karakter meer is dan 10%	Onbelast	2010: 73,5% 2009: 73,5% 2008: 73,5%	2010: 73,5% 2009: 73,5% 2008: 73,5%
Geldboeten (inclusief kosten criminele activiteiten)	Belast ⁹⁾	Niet aftrekbaar	Niet aftrekbaar
Telefoon en internet ¹⁰⁾	Onbelast indien meer dan 10% zakelijk gebruik	Niet aftrekbaar zijn de telefoonabonnementen voor aansluitingen in de woonruimte	Aftrekbaar
Extraterritoriale kosten ¹¹⁾	Onbelast	Aftrekbaar	Aftrekbaar

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

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

- ²⁾ Voor zover de waarde in het economisch verkeer van de inrichting van de werkruimte in de woning van de werknemer in het kalenderjaar en de vier voorafgaande jaren de genoemde bedragen niet overtreft.
- ³⁾ Een werknemer kan slechts bij één werkgever deelnemen aan de spaarloonregeling. Als een werknemer bij een werkgever wil sparen via de spaarregeling, moet worden voldaan aan de voorwaarden dat de werknemer in dienst is sedert de eerste dag van het kalenderjaar bij de werkgever en de werkgever ten aanzien van die werknemer sedert die eerste dag van het kalenderjaar de algemene heffingskorting toepast.
- ⁴⁾ De werkruimte moet een naar verkeersopvatting zelfstandig gedeelte van de woning vormen.
- ⁵⁾ De belastingplichtige kan kiezen tussen de procentuele aftrekbaarheid van de kosten of het niet aftrekken van de kosten tot een bedrag van EUR 4.300 (2009: EUR 4.200 en 2008: EUR 4.200).
- ⁶⁾ Bij belastingplichtigen voor de vennootschapsbelasting die werknemers in dienst hebben, is de aftrekdrempel voor gemengde kosten 0,4% van het belastbare loon uit tegenwoordige arbeid van alle werknemers, met een minimum van EUR 4.300 (2009: EUR 4.200 en 2008: EUR 4.200). Loon uit vroegere dienstbetrekking aan ex-werknemers blijft daarbij naar keuze buiten beschouwing. De mogelijkheid bestaat verder om niet te kiezen voor het forfait, maar om 26,5% (2009: 26,5% en 2008: 26,5%) van de werkelijk gemaakte kosten niet in aftrek te brengen.
- ⁷⁾ Als deze tot het privévermogen behoren.
- ⁸⁾ De vrije vergoeding voor verhuizingen is in 2009 verhoogd. De voorwaarde dat dit deel van de vergoeding niet meer mag bedragen dan 12% van het jaarloon is vervallen. Wel zijn er nieuwe kaders gegeven voor situaties waarin in ieder geval aangenomen wordt dat de werknemer in het kader van de dienstbetrekking is verhuisd. Door de wijziging is dit alleen nog het geval indien de werknemer binnen twee jaar na aanvaarding van een nieuwe dienstbetrekking of na overplaatsing binnen de bestaande dienstbetrekking verhuist naar een woning binnen een afstand van 10 kilometer van de nieuwe plaats van zijn dienstbetrekking terwijl hij op een afstand groter dan 25 kilometer van deze plaats woonde. Voor de ondernemer en resultaatgenieter in de inkomstenbelasting wordt de verhuizing enkel nog beschouwd als in ieder geval in het kader van de onderneming te zijn gedaan, indien hij binnen twee jaar na de verplaatsing van de onderneming verhuist naar een woning binnen een afstand van 10 kilometer van de nieuwe vestigingsplaats van de onderneming terwijl hij op een afstand groter dan 25 kilometer van deze vestigingsplaats woonde.
- ⁹⁾ Tenzij sprake is van een verkeersboete, opgelegd aan de werkgever.
- ¹⁰⁾ Smartphones en BlackBerry's zijn voor deze regeling ook mobiele telefoons, pocketpc's en mininotebooks niet.
- ¹¹⁾ Onder extraterritoriale kosten wordt verstaan de extra kosten die worden gemaakt in verband met het tijdelijk werken buiten het land van herkomst. Bepaalde werknemers kunnen zonder nader tegenbewijs een forfaitaire vergoeding van 30% van het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking onbelast vergoed krijgen. De volgende werknemers kunnen in beginsel gebruikmaken van deze 30%-regeling:
- Ingekomen werknemers met een specifieke deskundigheid die op de Nederlandse arbeidsmarkt niet of schaars aanwezig is.
 - Werknemers die vanuit Nederland worden uitgezonden naar in de wet aangewezen landen.
 - Werknemers die vanuit Nederland worden uitgezonden om in een ander land wetenschap te beoefenen of onderwijs te geven.
 - Ambtenaren bij vertegenwoordigingen van Nederland in het buitenland.
 - Ambtenaren en militairen die zijn uitgezonden naar de Nederlandse Antillen of Aruba en militairen die zijn uitgezonden buiten het Koninkrijk der Nederlanden.

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

3.1.1 Vrijgestelde vergoedingen en verstrekkingen werkruimte eigen woning¹⁾

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

WONINGWAARDE ²⁾		2010	2009	2008
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	OP JAARBASIS	OP JAARBASIS	OP JAARBASIS
EUR	EUR	%	%	%
–	12.500	0,75	0,75	0,75 (min. EUR 100)
12.500	25.000	0,95	0,95	0,95
25.000	50.000	1,05	1,05	1,05
50.000	75.000	1,15	1,15	1,15
75.000	1.010.000	1,30	1,30 ³⁾	1,30 (max. EUR 22.600)
1.010.000	–	EUR 13.130 plus 1,45% van de eigenwoningwaarde boven de EUR 1.010.000	1,30 ³⁾	1,30 (max. EUR 22.600)

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

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

³⁾ Met ingang van 2009 vervalt de bovengrens voor de huurwaarde.

3.1.2 Normbedragen maaltijden in bedrijfskantines

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Warme maaltijd	4,20	4,00	3,90
Koffiemaaltijd/lunch	2,20	2,10	2,05
Ontbijt	2,20	2,10	2,05

3.2 Eindheffing op belastingvrije vergoedingen en verstrekkingen

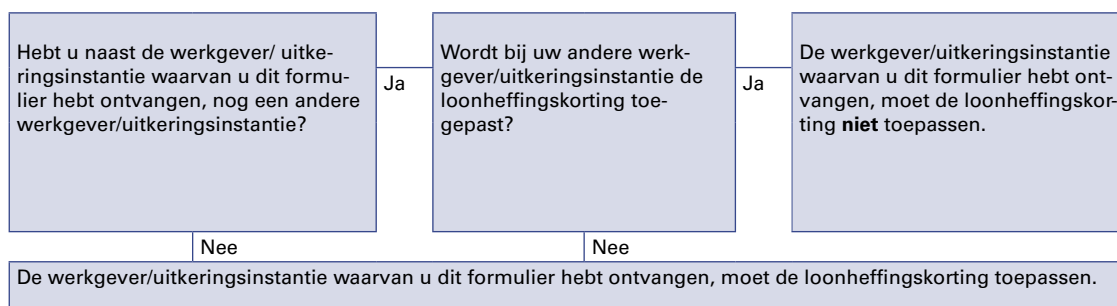
	2010	2009	2008
	%	%	%
Geschenken in natura	20	20	20
Geschenken met een waarde in het economisch verkeer van EUR 136 per verstrekking en maximaal EUR 272 per jaar.	Gebruteerd tabeltarief	Gebruteerd tabeltarief	Gebruteerd tabeltarief
Spaarloon	25	25	25

4 Loonbelasting

4.1 Loonheffingskorting

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

Wel of geen loonheffingskorting?



4.2 Afdrachtvermindering loonheffing

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

Zeevaart	Voor werknemers van een schip dat onder Nederlandse vlag vaart. Werknemers van bepaalde schepen vallen niet onder de afdrachtvermindering.
Onderwijs	Voor werknemers die onderwijs volgen.
Speur- en ontwikkelingswerk	De regeling is van toepassing op het loon dat betrekking heeft op speur- en ontwikkelingswerk.

4.3 Gebruikelijk loon

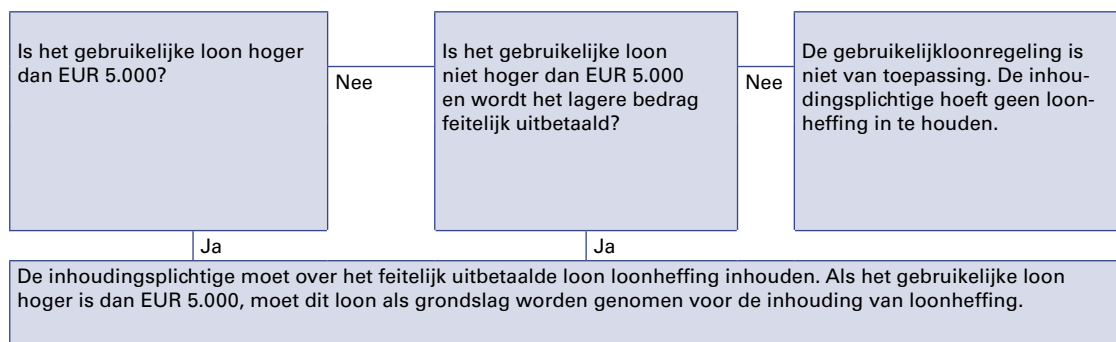
	2010 ^{2,3)}	2009 ²⁾	2008
	EUR	EUR	EUR
Gebruikelijk loon ¹⁾	41.000	40.000	40.000

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

²⁾ In een besluit van 15 september 2009 heeft de staatssecretaris goedgekeurd om het gebruikelijk loon tijdelijk te verlagen als de omzet in 2009 en/of 2010 lager is dan in 2008. Als aan een aantal voorwaarden is voldaan, kan de goedkeuring met zich brengen dat het loon van de aanmerkelijkbelanghouder lager is dan EUR 41.000 (2009: EUR 40.000) of het loon van de meest verdienende werknemer. Overigens zijn in bijzondere omstandigheden ook afspraken te maken met de inspecteur.

³⁾ Is het gebruikelijk loon niet hoger dan EUR 5.000, dan is vanaf 1 januari 2010 de gebruikelijkloonregeling niet van toepassing. De grens van EUR 5.000 geldt voor het totaal van de werkzaamheden van de aanmerkelijkbelanghouder: de grens wordt dus niet per vennootschap getoetst. Voor de vraag of wel of geen loonheffing moet worden ingehouden, zie het stroomschema hierna.

Wel of geen inhouding loonheffing bij gebruikelijk loon?



4.4 Modelstaat voor loonberekening 2010

	TE BETALEN DOOR	BEREKENING NETTOLOON	BEREKENING LOON-KOSTEN	BEREKENING
		EUR	EUR	EUR
Brutoloon	Werkgever	B	B	B
Spaarloon	Werkgever		+	
	Werknemer	-		-
Pensioenpremie	Werkgever		+	
	Werknemer	-		-
Loon in natura	Werkgever		+	+
(Grondslag premies werknemersverzekeringen)				G
WW-premie (4,20%)	Werkgever		+	
WW-premie (0%)	Werknemer	-		
Franchise (EUR 64 per dag)				
Wachtgeldpremie (WGF) (variabel per sector)	Werkgever		+	
Bijstelling auto van de zaak	Werkgever			+
Eigen bijdrage voor privégebruik auto van de zaak	Werknemer	-	-	
Levensloopsparen	Werknemer	-		-
(Grondslag Zorgverzekeringswet)				Z
Zvw-premie (7,05%)	Werkgever	+	+	+
Zvw-premie (7,05%)	Werknemer	-		
(Grondslag voor de loonheffing)				L
Loonheffing, rekening houdend met de algemene heffingskorting en de arbeidskorting (indien van toepassing)	Werknemer	-		
Loonheffing voor rekening van werkgever (zie ook 3.2)			+	
Nettoloon werknemer		N		
Afdrachtvermindering	Werkgever		-	
WIA-basispremie (5,70%)	Werkgever		+	
WIA-gedifferentieerde premie	Werkgever		+	
Loonkosten werkgever			K	

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

4.5 Bestanddelen van het loon vanaf 1 januari 2010

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

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

²) Met inachtneming van de loon- en premiegrenzen van de socialeverzekeringswetten evenals leeftijdsgrenzen.

³) Het moet gaan om op 31 december 1996 bestaande gevallen. In 2010 worden vakantiebonnen gewaardeerd op 99% (2009: 97,50%) van de nominale waarde.

⁴) Afhankelijk van de vraag of de dienstbetrekking is beëindigd.

⁵) Behoudens enkele uitzonderingsgevallen.

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

4.6 Werknemersverzekeringen

4.6.1 Premieheffingen

	2010	2009	2008
LEEFTIJDSGRENS			
WW, WIA	65 jaar	65 jaar	65 jaar
Zvw (verzekerd vanaf 18 jaar)	Geen	Geen	Geen
PREMIELOON	EUR	EUR	EUR
Maximaal per werkdag:			
Zvw	127,16	124,01	119,65
WW en WIA/WAO	186,65	183,15	177,03
Premievrije voet per werkdag voor WW	64,00	63,00	61,00
MAXIMUMPREMIELOON PER JAAR			
Bij maximaantal werkdagen van:	261	261	261
Voor Zvw	33.189,00	32.369,00	31.231,00
Voor WW	32.011,65	31.359,15	30.283,83
Voor WIA	48.715,65	47.802,15	46.204,83
Maximale inkomensafhankelijke premie Zvw			
Met verplichte werkgeversvergoeding	2.340	2.234	2.249
Zonder vergoeding	1.643	1.554	1.593
PREMIE	%	%	%
Totale premie:			
Voor Zvw ⁵⁾	7,05	6,90	7,20
Voor Zvw (inkomensafhankelijke bijdrage zonder vergoeding)	4,95	4,80	5,10
Zvw voor zeevarenden	0,00	0,00	0,00
Voor WW-wachtgeldverzekering ¹⁾	Variabel	Variabel	Variabel
Voor opslag kinderopvang ¹⁾	0,34	0,34	0,34
Voor WW-werkloosheidsuitkering ²⁾	4,20	4,15	8,25
Voor WIA/WAO-basispremie ^{3, 4)}	5,70	5,70	5,65
Voor uniforme WAO-premie	0,07	0,15	0,15
WAARVAN TEN LASTE VAN DE WERKNEMER			
WW-wachtgeldverzekering ²⁾	Vervallen	Vervallen	Variabel
WW-werkloosheidsuitkering	0,00	0,00	3,50

¹⁾ De premie is per werkgever verschillend.

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

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

⁴⁾ Werkgevers hoeven geen basispremie voor de WAO te betalen voor werknemers van 55 jaar en ouder. Ook hoeven zij deze premie niet te betalen als ze werknemers van 50 jaar en ouder in dienst nemen.

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

4.6.2 Uitkeringen ZW/WW/WIA

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
MAXIMUMDAGLOON	186,65	183,15	177,03
UITKERING ALS PERCENTAGE VAN HET DAGLOON	%	%	%
ZW, ziekgeld ¹⁾	70	70	70
Zwangerschap + bevalling	100	100	100
WIA			
- WGA (ten minste 35% tot 80% loonverlies of ten minste 80% loonverlies met zicht op herstel)	Loongerelateerde uitkering	Loongerelateerde uitkering	Loongerelateerde uitkering
- IVA (ten minste 80% loonverlies geen zicht op herstel)	75	75	75
WW	75/70 ²⁾	75/70 ²⁾	75/70 ²⁾
MAXIMUMUITKERINGSDUUR			
ZW, ziekgeld	104 weken	104 weken	104 weken
WIA (voorheen WAO)	Tot 65 jaar	Tot 65 jaar	Tot 65 jaar
WW	Afhankelijk van arbeidsverleden	Afhankelijk van arbeidsverleden	Afhankelijk van arbeidsverleden

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

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

5 Vennootschapsbelasting

5.1 Aftrekfaciliteiten en waarderingsvoorschriften

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

5.2 Verliesverrekening

VERLIESCOMPENSATIETERMIJNEN ¹⁾	2010 ²⁾	2009 ²⁾	2008
	JAAR	JAAR	JAAR
Standaardverrekeningstermijnen			
Voorwaarts	9	9	9
Achterwaarts	1	1	1
Tijdelijke maatregel in verband met de economische crisis ²⁾			
Voorwaarts	6	6	n.v.t.
Achterwaarts	3	3	n.v.t.

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

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

5.3 Tarieven

5.3.1 Reguliere tarieven vennootschapsbelasting

2010			2009			2008		
BIJ EEN BELASTBAAR BEDRAG VAN			BIJ EEN BELASTBAAR BEDRAG VAN			BIJ EEN BELASTBAAR BEDRAG VAN		
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
-	200.000	20,0	-	200.000	20,0	-	275.000	20,0
200.000		25,5	200.000		25,5	275.000		25,5

5.3.2 Boxtarieven vennootschapsbelasting

TARIEVEN	2010	2009	2008
	%	%	%
Innovatiebox (voorheen octrooiibox) ¹⁾	5	10	10

¹⁾ Voordelen uit immateriële activa waarvoor door de belastingplichtige zelf een octrooi is verkregen, kunnen op verzoek worden belast naar een verlaagd tarief. Dit geldt ook voor kwekersrechten. Immateriële activa waarvoor geen octrooi is verleend, maar die wel zijn voortgekomen uit een speur- en ontwikkelingsproject, waarvoor door SenterNovem een S&O-verklaring is afgegeven, vallen ook onder de regeling. Met ingang van 1 januari 2010 is wettelijk vastgelegd dat verliezen op innovatieve activiteiten aftrekbaar zijn tegen het normale tarief van 25,5% in plaats van het verlaagde tarief.

6 Dividendbelasting

	2010	2009	2008
	%	%	%
Belasting voor rekening van gerechtigde ¹⁾	15	15	15
Belasting voor rekening van inhoudingsplichtige ¹⁾	$(100/85) \times 15$	$(100/85) \times 15$	$(100/85) \times 15$
Korting dooruitdeling ²⁾	3	3	3

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

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

7 Omzetbelasting

7.1 Tarieven en regelingen

	2010	2009	2008
	%	%	%
Tarieven	0/6/19	0/6/19	0/6/19
Privégebruik auto	12 ^{1,2)}	12 ^{1,2)}	12 ^{1,2)}
Bedrijfskantines ³⁾	6	6	6
Kantines sportvereniging ³⁾	11	11	11
	EUR	EUR	EUR
Kleine-ondernemersregeling: als gevolg van vermindering, geen btw verschuldigd als het per saldo af te dragen btw-bedrag gelijk is aan of minder dan	1.345 ⁴⁾	1.345 ⁴⁾	1.345 ⁴⁾

- ¹⁾ De btw-correctie voor ondernemers is 12% van de bijtelling privégebruik voor de inkomstenbelasting, zie tabel forfaitaire correctie privégebruik auto hieronder (zie ook 1.1.1 en 1.2.1).
- ²⁾ De btw-correctie bij de werkgever voor de aan de werknemer ter beschikking gestelde auto van de zaak mag ook worden bepaald op basis van de tabel forfaitaire correctie privégebruik auto hieronder (zie ook 1.1.1).
- ³⁾ Bij toepassing van de forfaitaire methode.
- ⁴⁾ Daarboven neemt de vermindering geleidelijk af tot nihil bij een af te dragen bedrag van EUR 1.883.

7.2 Forfaitaire correctie privégebruik auto

	2010	2009	2008
	CORRECTIE 12% VAN	CORRECTIE 12% VAN	CORRECTIE 12% VAN
Ondernemers/werknemers met meer dan 500 km privéritten per jaar ¹⁾	jaarlijkse bijtelling volgens 1.1.1	jaarlijkse bijtelling volgens 1.1.1	Jaarlijkse bijtelling volgens 1.1.1
Ondernemers/werknemers zonder privéritten/minder dan 500 km per jaar	geen btw-correctie	geen btw-correctie	geen btw-correctie
Bestelauto ²⁾	EUR 300	EUR 300	EUR 300

- ¹⁾ Met ingang van 2008 is woon-werkverkeer ook voor alle werknemers zakelijk. De forfaitaire correctie houdt daar geen rekening mee. Er is een mogelijkheid tot tegenbewijs als u bijvoorbeeld aan de hand van een kilometeradministratie kunt laten zien dat de forfaitaire correctie te hoog is. In de praktijk blijkt dit voor werknemers vaak toepasbaar.
- ²⁾ Voor een bestelauto geldt in principe de normale forfaitaire correctie voor personenauto's. Er geldt geen privécorrectie als de bestelauto naar aard en inrichting uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen en niet buiten werktijd gebruikt kan worden. Er geldt een correctie van 12% van EUR 300 per werknemer per bestelauto bij doorlopend afwisselend gebruik van de bestelauto door meerdere werknemers.

8 Belastingen van rechtsverkeer en kansspelbelasting

	2010	2009	2008
	%	%	%
Overdrachtsbelasting	6	6	6
Ruiling landerijen	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Assurantiebelasting	7,5	7,5	7/7,5 ¹⁾
Kansspelbelasting	29	29	29

¹⁾ Op 1 maart 2008 werd het percentage verhoogd van 7 naar 7,5.

9 Erf- en schenkbelasting

9.1 Vrijstellingen schenkbelasting¹⁾

VERKRIJGING DOOR:	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Kind	5.000	4.556	4.479
Kind tussen 18 en 35 jaar (eenmalig) naar keuze:			
• ter vrije besteding; of	24.000	22.760	22.379
• voor aankoop woning of voor een studie ²⁾ ; of	50.000	–	–
• voor aankoop woning, indien vóór 2010 de verhoogde vrijstelling is geschonken.	26.000	–	–
Overige verkrijgers	2.000	2.734	2.688
Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen die de Belastingdienst als ANBI erkent.	Geheel	Geheel	Geheel
Amateursportinstellingen en niet-commerciële dorps huizen, hobbyclubs, personeelsverenigingen, jeugdgroepen en buurtverenigingen.	Geheel	Geheel	–

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

²⁾ Bedrag kan worden gesplitst in EUR 24.000 ter vrije besteding en EUR 26.000 voor aankoop woning of studie.

9.2 Vrijstellingen erfbelasting

VERKRIJGING DOOR:	2010 ¹⁾	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Echtgenoot			
- maximaal	600.000	532.570	523.667
- minimaal (na pensioenimputatie)	155.000	152.166	149.622
Kind tot 23 jaar	19.000		
- voor elk jaar jonger dan 23		4.556	4.479
- met minimum van		10.323	10.150
Invalide kind tot 23 jaar	57.000		
- voor elk jaar jonger dan 23		4.556	4.479
- met minimum van		13.658	13.429
Kind ouder dan 23 jaar	19.000	10.323	10.150
- mits verkrijging niet meer bedraagt dan		27.309	26.852
Invalide kind ouder dan 23 jaar	57.000	10.323	10.150
Kleinkind	19.000	10.323	10.150
Ouders	45.000	45.513	44.752
Overige verkrijgers	2.000	1.976	1.942
Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen die de Belastingdienst als ANBI erkent	Geheel	Geheel	Geheel
Amateursportinstellingen en niet-commerciële dorps huizen, hobbyclubs, personeelsverenigingen, jeugdgroepen en buurtverenigingen.	Geheel	Geheel	–

¹⁾ Alle vrijstellingen zijn met ingang van 1 januari 2010 voetvrijstellingen. Dat betekent dat de vrijstelling niet vervalt als meer wordt verkregen dan de vrijstelling, zoals bij een drempelvrijstelling wel het geval is.

9.3 Tarieven

9.3.1 Tarief erf- en schenkbelasting 2010

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

9.3.2 Tarief successie- en schenkingsrecht 2009

VERKRIJGING TUSSEN	EN	I. ECHTGENOOT, KINDEREN EN AFSTAMMELINGEN IN TWEDE OF VERDERE GRAAD OF EEN VERKRIJGER ALS HIERNA ONDER VERMELD		II. BROERS, ZUSTERS, BLOED- VERWANTEN IN DE RECHTE OPGAANDE LIJN		III. ANDERE VERKRIJGERS	
		A	B	A	B	A	B
(1)	(2)	A	B	A	B	A	B
EUR	EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%
-	22.763	-	5	-	26	-	41
22.763	45.519	1.138	8	5.918	30	9.332	45
45.519	91.026	2.958	12	12.744	35	19.572	50
91.026	182.042	8.418	15	28.671	39	42.325	54
182.042	364.073	22.070	19	64.167	44	91.473	59
364.073	910.163	56.655	23	144.260	48	198.871	63
910.163	en hoger	182.255	27	406.383	53	542.907	68

9.3.3 Tarief successie- en schenkingsrecht 2008

VERKRIJGING TUSSEN	EN	I. ECHTGENOOT, KINDEREN EN AFSTAMMELINGEN IN TWEEDE OF VERDERE GRAAD ²⁾ OF EEN VERKRIJGER ALS HIERNA ONDER ³⁾ VERMELD		II. BROERS, ZUSTERS, BLOED-VERWANTEN IN DE RECHTE OPGAANDE LIJN		III. ANDERE VERKRIJGERS	
		(1)	(2)	A	B	A	B
EUR	EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%
–	22.382	–	5	–	26	–	41
22.382	44.758	1.119	8	5.819	30	9.176	45
44.758	89.504	2.909	12	12.531	35	19.245	50
89.504	178.999	8.278	15	28.192	39	41.618	54
178.999	357.987	21.702	19	63.095	44	89.945	59
357.987	894.948	55.709	23	141.849	48	195.547	63
894.948	en hoger	179.210	27	399.590	53	533.832	68

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

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

¹⁾ Als partners kwalificeren de volgende personen:

a. Gehuwden en daarmee gelijkgestelde geregistreerde partners (personen die gescheiden zijn van tafel en bed worden aangemerkt als ongetrouwd).

b. Ongetrouwden die voldoen aan de volgende voorwaarden:

1 Beiden zijn meerderjarig.

2 Volgens de basisadministratie persoonsgegevens voeren de ongetrouwden een gezamenlijke huishouding.

3 Op basis van een notariële akte is er sprake van een wederzijdse zorgverplichting (aan deze voorwaarde hoeft niet te worden voldaan, mits personen vijf jaar samenwonen).

4 Ongetrouwden zijn geen bloedverwant in de rechte lijn (aan deze voorwaarde hoeft niet te worden voldaan, mits een van de partners een mantelzorger is. Er moet dan wel een mantelzorgcompliment zijn ontvangen).

5 Er is geen sprake van meerrelaties.

²⁾ Voor afstammelingen in de tweede of verdere graad is de belasting het volgens deze kolom verschuldigde bedrag, vermeerderd met 60%.

³⁾ Onder verkrijger in tariefgroep 1 wordt verstaan een verkrijger – niet zijnde een echtgenoot – die:

a. tot het tijdstip van het overlijden of de schenking samen met de erflater of de schenker een als duurzaam bedoelde gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd, die bij overlijden al zes maanden heeft geduurd en bij schenking al twee jaar heeft geduurd. Hierbij wordt slechts de periode na het bereiken van de achttienjarige leeftijd in aanmerking genomen. Het voeren van een gemeenschappelijke huishouding wordt slechts aangenomen, indien de verkrijger en de erflater of schenker volgens de basisadministratie persoonsgegevens of een daarmee naar aard en strekking overeenkomende administratie buiten Nederland op hetzelfde woonadres staan ingeschreven en een wederzijdse zorgverplichting zijn aangegaan, vastgelegd in een notarieel samenlevingscontract. De verkrijger moet als enige persoon voldoen aan de gestelde eisen. Deze regeling is niet van toepassing op bloedverwanten in de rechte lijn van de erflater of schenker en op verkrijgers die gedurende de laatste vijf kalenderjaren voorafgaand aan het kalenderjaar van overlijden of schenking, voor de heffing van de inkomstenbelasting hadden kunnen kwalificeren als partner van de erflater of schenker, maar dit hebben nagelaten; of

b. tot het tijdstip van het overlijden of de schenking samen met de erflater of de schenker na hun 22^e jaar gedurende een aaneengesloten periode van ten minste vijf jaar en met geen ander dan met één of meer kinderen jonger dan 27 jaar van één van hen of van hen beiden een gemeenschappelijke

huishouding heeft gevoerd. Met een kind wordt gelijkgesteld een pleegkind, waaronder in dit kader wordt verstaan een kind dat door de verkrijger en de erflater of schenker als een eigen kind is onderhouden en opgevoed; of

- c. tot het tijdstip van het overlijden of de schenking samen met de erflater of de schenker na hun 22^e jaar anders dan bedoeld onder b gedurende een aaneengesloten periode van ten minste vijf jaar een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd.

10 Uitkeringen op grond van sociale wetten

10.1 AOW/Anw

	2010 ^{1,3)}		2009 ^{1,3)}		2008 ¹⁾	
	AOW ²⁾	ANW	AOW ²⁾	ANW	AOW ²⁾	ANW
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Ongehuwde 65-plussers, gehuwde 65-plussers zonder toeslag en nabestaanden zonder kind(eren) tot 18 jaar Maandelijkse uitkering	1.017,97	1.087,96	1.001,94	1.068,98	984,86	1.042,88
Vakantie-uitkering (1/5-1/5)	56,97	68,70	56,50	68,22	53,68	64,69
2. Ongehuwde 65-plussers en nabestaanden met kind(eren) tot 18 jaar Maandelijkse uitkering	1.289,67	1.087,96 ³⁾	1.271,82	1.068,98 ³⁾	1.222,72	1.042,88 ³⁾
Vakantie-uitkering (1/5-1/5)	73,27	68,70	72,65	68,22	69,02	64,69
3. Gehuwde 65-plussers met toeslag Maandelijkse uitkering	1.397,16		1.373,56		1.347,68	
Vakantie-uitkering (1/5-1/5)	81,38		80,72		76,70	
4. Gehuwde 65-plussers zonder toeslag: ieder 50% Maandelijkse uitkering	698,58		686,78		673,84	
Vakantie-uitkering (1/5-1/5)	40,69		40,36		38,35	

¹⁾ Bedragen exclusief tegemoetkoming AOW van EUR 34,26 (2009: EUR 36,45 en 2008: EUR 14,86) en voor Anw van EUR 16,78 per maand (2009: EUR 16,78 en 2008: EUR 14,86) .

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

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

10.1.1 Inkomensafhankelijke toeslag

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
PENSIOENEN INGEGAAN VÓÓR 1 APRIL 1988			
Maximaal pensioen	698,58	686,78	673,84
Maximale toeslag niet inkomensafhankelijk (verhouding 50/50)	698,58	686,78	673,84
PENSIOEN INGEGAAN OP OF NA 1 APRIL 1988 MAAR VÓÓR 1 FEBRUARI 1994			
Maximaal pensioen	1.017,97	1.001,94	984,86
Maximale toeslag inkomensafhankelijk (verhouding 70/30)	379,19	371,19	362,82
PENSIOEN INGEGAAN OP OF NA 1 FEBRUARI 1994			
Maximaal pensioen	698,58	686,78	673,84
Maximale toeslag inkomensafhankelijk (verhouding 50/50)	698,58	686,78	673,84

10.2 Bijstandsuitkeringen en normbedragen

10.2.1 IOAW-uitkering per maand

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

	2010	2009	2008
	EUR ¹⁾	EUR ¹⁾	EUR ¹⁾
	(EXCL. 8% VAKANTIE-TOESLAG)	(EXCL. 8% VAKANTIE-TOESLAG)	(EXCL. 8% VAKANTIE-TOESLAG)
Gehuwde en ongehuwde partners vanaf 21 jaar	1.392,98	1.367,44	1.321,62
Eenoudergezinnen	1.347,09	1.330,71	1.214,57
Alleenstaanden vanaf 23 jaar	1.071,07	1.054,14	1.025,77
Alleenstaanden van 22 jaar	836,21	819,16	788,31
Alleenstaanden van 21 jaar	704,60	691,48	663,35

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

10.2.2 WWB-nettonormbedragen per maand

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

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
	(INCL. 4,7% VAKANTIE-TOESLAG)	(INCL. 4,7% VAKANTIE-TOESLAG)	(INCL. 4,7% VAKANTIE-TOESLAG)
LEEFTIJD VAN 27 JAAR TOT 65 JAAR: ¹⁾			
Gehuwden of ongehuwd samenwonenden	1.299,04	1.283,86	1.260,28
Alleenstaande ouders	909,33	898,70	882,20
Alleenstaanden	649,52	641,93	630,14
Maximale toeslag alleenstaande ouders en alleenstaanden	259,81	256,77	252,06
LEEFTIJD VAN 65 JAAR OF OUDER:			
Gehuwden of ongehuwd samenwonenden beiden 65 jaar of ouder	1.374,32	1.353,95	1.321,84
Gehuwden of ongehuwd samenwonenden met een partner jonger dan 65 jaar	1.374,32	1.353,95	1.321,84
Alleenstaande ouders	1.255,47	1.240,38	1.187,92
Alleenstaanden	999,17	985,42	963,78
LEEFTIJD 18, 19 OF 20 JAAR:			
Gehuwden of ongehuwd samenwonenden beiden jonger dan 21 jaar	vervallen ¹⁾	443,62	435,50
Gehuwden of ongehuwd samenwonenden met een partner jonger dan 21 jaar	vervallen ¹⁾	863,74	847,89
Alleenstaanden	vervallen ¹⁾	221,81	217,75
LEEFTIJD 18, 19 OF 20 JAAR MET EÉN OF MEER KINDEREN:			
Gehuwden of ongehuwd samenwonenden beiden jonger dan 21 jaar	vervallen ¹⁾	700,39	687,56
Gehuwden of ongehuwd samenwonenden met een partner jonger dan 21 jaar	vervallen ¹⁾	1120,51	1.099,95
Alleenstaanden	vervallen ¹⁾	478,58	469,81

¹⁾ Bijstand voor jongeren tot 27 jaar is met ingang van 1 oktober 2009 afgeschaft. Een beroep kan worden gedaan op de Wet investeren in jongeren (WIJ). De bedragen van deze inkomensvoorziening zijn gelijk aan die van de bijstand. Voor jongeren van 18 tot 21 jaar gelden aparte normen.

10.3 Minimumloon per maand

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
	(EXCL. 8% VAKANTIE-TOESLAG)	(EXCL. 8% VAKANTIE-TOESLAG)	(EXCL. 8% VAKANTIE-TOESLAG)
23 jaar en ouder	1.407,60	1.381,20	1.335,00
22 jaar	1.196,45	1.174,00	1.134,75
21 jaar	1.020,50	1.001,35	967,90
20 jaar	865,65	849,45	821,05
19 jaar	739,00	725,15	700,90
18 jaar	640,45	628,45	607,45
17 jaar	556,00	545,55	527,35
16 jaar	485,60	476,50	460,60
15 jaar (vakantiewerkers)	422,30	414,35	400,50

10.4 Kinderbijslag

10.4.1 Uitkeringen per kwartaal

	0 t/m 5 jaar ²⁾	6 t/m 11 jaar ²⁾	12 t/m 14 jaar ²⁾	14 t/m 17 jaar ¹⁾
	EUR	EUR	EUR	EUR
	194,99	236,77	278,55	
AANTAL TELKINDEREN				
1				278,55
2				313,25
3				324,81
4				350,23
5				365,47
6				375,64

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

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

10.4.2 Maximale nettobijverdiensten per kwartaal

SITUATIE/LEEFTIJD ¹⁾	ENKELVOUDIGE KINDERBIJSLAG MINDER DAN:	TWEEVOUDIGE KINDERBIJSLAG MAXIMAAL:
	EUR ⁴⁾	EUR ⁴⁾
THUISWONEND ²⁾		
0 tot 16 jaar	Onbeperkt	Onbeperkt
16 en 17 jaar	1.240	N.v.t.
UITWONEND ³⁾		
Alle kinderen	1.754	1.081

¹⁾ Als het kind 16 jaar of ouder is of niet thuis woont, moet onderscheid worden gemaakt tussen wat het kind verdient in de zomervakantie en in de rest van het jaar. In de zomermaanden (juni, juli en augustus) mag het kind met vakantiewerk in totaal EUR 1.200 netto (2010) bijverdienen zonder dat dit van invloed is op de kinderbijslag.

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

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

⁴⁾ De genoemde bedragen gelden voor de periode 1 oktober 2009 tot 1 oktober 2010.

11 Zorgverzekeringswet

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

	2010	2009	2008
	EUR	EUR	EUR
Zvw-inkomensgrens voor de inkomensafhankelijke bijdrage	33.189	32.369	31.231
Premie (%)	4,95	4,80	5,10
Maximale premie (EUR) ¹⁾	1.643	1.554	1.593

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

12 Wet belastingen op milieugrondslag (Wbm)

12.1 Vliegbelasting

PER VERTREKKENDE PASSAGIER:	2010	2009 ³⁾	2008 ¹⁾
	EUR	EUR	EUR
Bestemming tot en met 2.500 kilometer van de luchthaven van vertrek ²⁾	vervallen	11,25	11,25
Bestemming verder dan 2.500 kilometer van de luchthaven van vertrek	vervallen	45,00	45,00

¹⁾ Met ingang van 1 juli 2008 van toepassing.

²⁾ Het lage tarief geldt voor EU-landen en derde landen met bestemmingen aan beide zijden van de 2.500 kilometergrens, en daarmee ook voor alle verder gelegen bestemmingen in Algerije, de Azoren, de Canarische Eilanden, Madeira, Marokko, Noorwegen, de Russische Republiek ten westen van de Oeral, Tunesië en Turkije.

³⁾ Met ingang van 1 juli 2009 is de vliegbelasting afgeschaft.

12.2 Verpakkingenbelasting

MATERIAALSOORT	2010	2009	2008	
	VERPAKKING	VERPAKKING	PRIMAIRE VER- PAKKING	SECUNDAIRE/ TERTIAIRE VERPAKKING
	EUR ¹⁾	EUR ¹⁾	EUR ¹⁾	EUR ¹⁾
Glas	0,0718	0,0662	0,0456	0,0160
Aluminium	0,9506	0,8766	0,5731	0,2011
Overig metaal	0,1585	0,1461	0,1126	0,0395
Kunststof	0,4705	0,4339	0,3554	0,1247
Biokunststof	0,0795	0,0733	0,1777	0,0624
Papier en karton	0,0795	0,0733	0,0641	0,0225
Hout	0,0210	0,0194	0,0228	0,0080
Andere materiaalsoorten	0,1755	0,1619	0,1017	0,0357
Algemeen tarief (indien geen uitsplitsing mogelijk is) ²⁾	0,5000	0,5000		

¹⁾ Tarief per kilogram verpakkingsmateriaal. Er geldt voor iedere belastingplichtige een belastingvrijstelling van 50.000 kilogram (2009 en 2008: 15.000 kilogram).

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

12.3 Afvalstoffenbelasting

VOOR HET STORTEN VAN	PER	2010	2009	2008
		EUR	EUR	EUR
Afvalstoffen	1.000 kilogram (excl. omzetbelasting)	107,49	89,71	88,21
Afvalstoffen laag tarief	1.000 kilogram (excl. omzetbelasting)	16,79	14,81	14,56

12.4 Belasting op leidingwater

VOOR HET VERBRUIK VAN	PER	2010	2009	2008
		EUR	EUR	EUR
Leidingwater tot een maximum van 300 m ³	m ³ (excl. omzetbelasting)	0,157	0,154	0,151

12.5 Kolenbelasting

VOOR HET GEBRUIK VAN	PER	2010	2009	2008
		EUR	EUR	EUR
Kolen	1.000 kilogram (excl. omzetbelasting)	13,42	13,17	12,95

12.6 Grondwaterbelasting

ONTTREKKING VAN	PER	2010	2009	2008
		EUR	EUR	EUR
Grondwater	m ³ (excl. omzetbelasting)	0,1951	0,1915	0,1883
Vermindering infiltratie	m ³ (excl. omzetbelasting)	0,1634	0,1604	0,1577
Onttrekking met behulp van een OEDI-inrichting	m ³ (excl. omzetbelasting)	0,0631	0,0619	0,0609

12.7 Energiebelasting

12.7.1 Aardgas (per m³)

TARIEVEN (EXCLUSIEF OMZETBELASTING)			2010	2009	2008
			EUR	EUR	EUR
Aardgas (m3)					
0	-	5.000	0,1629	0,1580	0,1554
5.000	-	170.000	0,1411	0,1385	0,1362
170.000	-	1.000.000	0,0391	0,0384	0,0378
1.000.000	-	10.000.000	0,0124	0,0122	0,0120
> 10.000.000			NIET ZAKELIJK	0,0116	0,0114
> 10.000.000			ZAKELIJK	0,0082	0,0080
Aardgas voor CNG-vulstation			0,0316	0,0310	0,0300

12.7.2 Elektriciteit (per kWh)

TARIEVEN (EXCLUSIEF OMZETBELASTING) ¹⁾				2010	2009	2008
				EUR	EUR	EUR
Elektriciteit (kWh)						
0	-	10.000		0,1114	0,1085	0,0727 ²⁾
10.000	-	50.000		0,0406	0,0398	0,0375
50.000	-	10.000.000		0,0108	0,0106	0,0104
> 10.000.000			NIET-ZAKELIJK	0,0010	0,0010	0,0010
> 10.000.000			ZAKELIJK	0,0005	0,0005	0,0005

¹⁾ Op de energiebelasting die aan de hand van deze tarieven is berekend, wordt vervolgens per elektriciteitsaansluiting met een verblijfsfunctie een belastingvermindering van EUR 318,62 (2009: EUR 318,62 en 2008: EUR 199) toegepast. Voor elektriciteitsaansluitingen zonder verblijfsfunctie geldt een belastingvermindering van EUR 119,62.

²⁾ Tarief is per 1 juli 2008 gewijzigd in EUR 0,0752.

12.7.3 Halfzware olie, gasolie en lpg

		2010	2009	2008
PER		EUR	EUR	EUR
HALFZWARE OLIE				
0 - 159.000	1.000 liter	vervallen ⁵⁾	169,03	166,20
> 159.000	1.000 liter	vervallen ⁵⁾	76,48 ¹⁾	15,70 ^{1,2)}
GASOLIE				
0 - 153.000	1.000 liter	vervallen ⁵⁾	170,43	167,58
> 153.000	1.000 liter	vervallen ⁵⁾	77,11 ¹⁾	15,82 ^{1,3)}
LPG				
0 - 119.000	1.000 kilogram	vervallen ⁵⁾	201,78	198,41
> 119.000	1.000 kilogram	vervallen ⁵⁾	91,38 ¹⁾	18,88 ^{1,4)}

¹⁾ Mits een beroep wordt gedaan op de teruggaafregeling.

²⁾ Tarief per 1 juli 2008: EUR 45,45.

³⁾ Tarief per 1 juli 2008: EUR 45,82.

⁴⁾ Tarief per 1 juli 2008: EUR 54,37.

⁵⁾ Per 1 januari 2010 ondergebracht in de accijns, inclusief teruggaafregeling.

13 Discontopercentages en wettelijke rente

13.1 Wettelijke rente

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

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

13.2 Heffings- en invorderingsrente bij belastingen

	2010	2009	2008	2007	2006
	%	%	%	%	%
Per 1 januari	2,50	4,90	5,30	4,70	3,50
Per 1 april		3,50	4,75	5,00	3,75
Per 1 juli		2,75	5,15	5,25	4,00
Per 1 oktober		2,50	5,45	5,40	4,25

13.3 Rentetarieven ECB

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

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

13.4 Discontovoet

Bij toepassing van RJ 271.3 of IAS 19 voor de verwerking en toelichting van toegezegd-pensioenregelingen in de jaarrekening, worden de pensioenlasten in het jaar bepaald door gebruik te maken van (actuariële) veronderstellingen, waaronder de disconteringsvoet.

GEMIDDELDE (RESTERENDE) LOOPTIJD VAN PENSIOENAANSPRAKEN UIT HOOFDE VAN TOEGEZEGDPENSIOENREGELINGEN IN NEDERLAND PER:	DISCONTERINGSVOET		
	31 DECEMBER 2009	31 DECEMBER 2008	29 DECEMBER 2007
	%	%	%
10 jaar	4,6	5,2	5,1
15 jaar	5,1	5,1	5,2
20 jaar	5,3	5,2	5,4
25 jaar	5,8	5,6	5,5
30 jaar	6,2	5,6	5,5

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

14 Koersen

14.1 Valutakoersen

				31 DECEMBER 2009	31 DECEMBER 2008	31 DECEMBER 2007
Canada	per	EUR 1	CAD	1,5128	1,6998	1,44490
Denemarken	per	EUR 1	DKK	7,4418	7,4506	7,45830
Groot-Brittannië	per	EUR 1	GBP	0,8881	0,9525	0,73335
Japan	per	EUR 1	JPY	133,1600	126,1400	164,93000
Noorwegen	per	EUR 1	NOK	8,3000	9,7500	7,95800
Verenigde Staten	per	EUR 1	USD	1,4406	1,3917	1,47210
Zweden	per	EUR 1	SEK	10,2520	10,8700	9,44150
Zwitserland	per	EUR 1	CHF	1,4836	1,4850	1,65470

Bron: Het Financieele Dagblad

15 Lijst met afkortingen

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

Disclaimer

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

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

© 2010 KPMG Meijburg & Co, belastingadviseurs, is een samenwerkingsverband van besloten vennootschappen en maakt deel uit van KPMG International Cooperative "KPMG International", een Zwitserse entiteit. Alle rechten voorbehouden. Gedrukt in Nederland. Drukwerkkode 21_0110