

Wijzigingen in de belastingheffing met ingang van 1 januari 2010

Op dinsdag 22 december 2009 heeft de Eerste Kamer ingestemd met het Belastingplan 2010, het wetsvoorstel Overige Fiscale Maatregelen 2010, de Fiscale vereenvoudigingswet 2010, de Fiscale Onderhoudswet 2010 en de Wet afschaffing vliegbelasting. Op 15 december 2009 is de Eerste Kamer akkoord gegaan met de nieuwe Successiewet. In dit persbericht geeft het ministerie van Financiën een overzicht van de belangrijkste, cijfermatige wijzigingen in de rijksbelastingen per 1 januari 2010.

De inflatiecorrectie voor 2010 leidt tot een bijstelling van de daarvoor in aanmerking komende bedragen met 1,9%. In de tekst zijn tussen haakjes de bedragen vermeld zoals die gelden voor 2009.

1 Schenk- en erfbelasting

Vernieuwde successiewet

De nieuwe Successiewet die per 1 januari 2010 ingaat, zorgt ervoor dat de tarieven fors omlaag gaan, de vrijstellingen voor partners en kinderen groter worden en ook het erven van een onderneming fiscaal gunstiger wordt.

Een greep uit de verruiming:

Hogere vrijstellingen en lagere tarieven:

- De vrijstelling van erfbelasting voor partners gaat omhoog naar 600.000 euro;
- De vrijstelling van erfbelasting voor kinderen gaat omhoog naar 19.000 euro;
- De tarieven voor partners en kinderen gaan omlaag naar 10 procent over de eerste 118.000 euro en 20 procent over het restant;
- De tarieven voor "derden" zoals neven en nichten gaan omlaag naar 30 procent over de eerste 118.000 euro en 40 procent over het restant;
- Het erven van een onderneming met een waarde tot 1 miljoen euro is voor 100 procent vrijgesteld. Voor ondernemingen die meer waard zijn, geldt voor het meerdere een vrijstelling van 83 procent.

De termen 'successierecht' en 'schenkingsrecht' vervallen en worden vervangen door 'erfbelasting' respectievelijk 'schenkbelasting'.

Alle wijzigingen op een rij. Om te beginnen: de tarieven en vrijstellingen in de schenk- en erfbelasting.

Tarieven schenk- en erfbelasting

Nieuwe tarieven schenk- en erfbelasting (2010)			
Deel van de belaste verkrijging	Tariefgroep 1	Tariefgroep 1A	Tariefgroep 2
	(partners en kinderen)	(kleinkinderen)	(overige verkrijgers)
€ 0 - € 118.000	10%	18%	30%
€ 118.000 - hoger	20%	36%	40%

Oude tarieven successie- en schenkingsrecht (2009)

			Tariefgroep 1	Tariefgroep 1A	Tariefgroep 2	Tariefgroep 3
			(partners en kinderen)	(kleinkinderen)	(broers/zusters en ouders)	(niet- en ververwanten)
Schijf 1	0 -	22.763	5%	8,0%	26%	41%
Schijf 2	22.763 -	45.519	8%	12,8%	30%	45%
Schijf 3	45.519 -	91.026	12%	19,2%	35%	50%
Schijf 4	91.026 -	182.042	15%	24,0%	39%	54%
Schijf 5	182.042 -	364.073	19%	30,4%	44%	59%
Schijf 6	364.073 -	910.163	23%	36,8%	48%	63%
Schijf 7	910.163 -	hoger	27%	43,2%	53%	68%

Vrijstellingen schenk- en erfbelasting

Nieuwe vrijstellingen schenkbelasting (2010)

Kinderen	€ 5.000
Kinderen 18 – 35 jaar (eenmalig) of	€ 24.000
Kinderen 18 – 35 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor aankoop huis of voor een studie	€ 50.000
Overige verkrijgers	€ 2.000

Nieuwe vrijstellingen erfbelasting (2010)

Partners	€ 600.000
Kinderen en kleinkinderen	€ 19.000
Zieke en gehandicapte kinderen	€ 57.000
Ouders	€ 45.000
Overige verkrijgers	€ 2.000

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

Oude vrijstellingen schenkingsrecht (2009)

Kinderen	€ 4.556(voetvrijstelling)
Kinderen 18 – 35 jaar eenmalig	€ 22.760 (voetvrijstelling)
Overige verkrijgers	€ 2.734 (drempelvrijstelling)

Oude vrijstellingen successierecht (2009)

Echtgenoten	€ 532.570 (voetvrijstelling)
Samenwoners	€ 106.510 – 532.570 afhankelijk duur samenwoning (voetvrijstelling)
Kinderen >= 23 jaar	€ 10.323 mits verkrijging < € 27.309 (gemengde voet/drempelvrijstelling)
Kinderen < 23 jaar	€ 4.556 per jaar beneden 23 jaar met minimum van € 10.323(voetvrijstelling)
Invalide Kinderen	€ 4.556 per jaar beneden 23 jaar met minimum van € 13.658 en € 10.323 voor kinderen ouder dan 23 jaar (voetvrijstelling)
Ouders	€ 45.513(voetvrijstelling)
Kleinkinderen	€ 10.323(drempelvrijstelling)
Overige verkrijgers	€ 1.976 (voetvrijstelling)

Wat betekent dit voor verschillende groepen?

Partners

2010

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

2009

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

Kinderen

2010

Vanaf 2010 bedraagt het tarief voor kinderen maximaal 20%. Voor een schenking of erfenis tot € 118.000 bedraagt het tarief 10%, voor het meerdere bedraagt het tarief 20%. De vrijstelling voor erfbelasting wordt € 19.000 en voor schenkbelasting bedraagt de vrijstelling jaarlijks € 5.000. De eenmalig verhoogde vrijstelling van schenkbelasting voor kinderen tussen 18 en 35 jaar wordt verhoogd van € 22.760 naar € 24.000. Deze eenmalige vrijstelling kan nog verder verhoogd worden naar € 50.000 indien de schenking wordt gebruikt voor de aankoop van een eigen woning of wordt gebruikt voor een studie. Voor zieke en gehandicapte kinderen komt een vrijstelling voor de erfbelasting van € 57.000.

2009

Voor kinderen liep het tarief op van 5% tot 27%. De vrijstelling van successierecht voor kinderen bedroeg € 10.323 mits de ontvangen erfenis niet meer dan € 27.309 bedroeg. Voor schenkingen gold een jaarlijkse vrijstelling van € 4.556. Verder gold er een eenmalige verhoogde vrijstelling bij schenkingen voor kinderen tussen 18 en 35 jaar van € 22.760.

Kleinkinderen

2010

De vrijstelling voor de erfbelasting wordt € 19.000. Tot € 118.000 bedraagt het tarief 18%, daarboven is het 36%.

2009

Voor kleinkinderen gold een vrijstelling van successierecht van € 10.323 mits ook niet meer dan dat bedrag werd verkregen. Het tarief varieerde tussen de 8% en 43,2%.

Nichten, neven en derden

2010

Het tarief bedraagt 30% over de eerste € 118.000. Over het meerdere is 40% verschuldigd. De vrijstelling voor de schenk- en erfbelasting bedraagt € 2.000.

2009

Het tarief voor deze groep varieerde tussen de 41% en 68%. De vrijstelling voor successierecht bedroeg € 1.976.

Partnerbegrip

Vanaf 1 januari 2010 kwalificeren als partners:

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

Uitzonderingen hierop:

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

Algemeen nut beogende instellingen (ANBI's)

De ANBI-regeling houdt in dat de giften aan ANBI's aftrekbaar zijn in de inkomstenbelasting of de vennootschapsbelasting. Daarnaast zijn de verkrijgingen door een ANBI of van een ANBI vrijgesteld van schenk- en erfbelasting. Deze fiscale voordelen gelden in 2009 en blijven in 2010 gelden voor ANBI's.

Per 1 januari 2010 verandert de norm om als ANBI aangemerkt te worden.

Voortaan moet een instelling om als ANBI aangemerkt te worden voor ten minste 90% het algemeen nut beogen. Zodat onbedoeld gebruik wordt tegengegaan. Dit was tot 1 januari 2010 slechts 50%.

Daarnaast komt er een integriteitstoets. De belastinginspecteur kan de ANBI-beschikking weigeren of intrekken. Dit kan indien de ANBI zelf, een bestuurder of een feitelijk leidinggevende van een ANBI, dan wel een voor de ANBI gezichtsbepalend persoon in de afgelopen vier jaar door een Nederlandse strafrechter onherroepelijk is veroordeeld wegens aanzetten tot haat, aanzetten tot geweld of gebruik van geweld.

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

Sociaal belang behartigende instellingen (SBBI's)

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

Afgezonderde particuliere vermogens (APV's)

Een APV is een afgezonderd vermogen waarmee vooral een particulier belang wordt gediend. Hierbij kan gedacht worden aan trusts en buitenlandse stichtingen. Nederlandse belastingplichtigen kunnen betrokken zijn bij een APV, als oprichter of als begunstigde. Het vermogen in trusts en stichtingen wordt doorgaans niet aangegeven bij de Belastingdienst. De oprichter vindt dat het ingebrachte vermogen niet meer van hem is en de begunstigden geven niets aan omdat zij vinden dat zij nog niets hebben. Op deze manier zweeft het vermogen en wordt het nergens belast; ook niet bij de trust of de stichting zelf. Gevolg is dat er jaarlijks geen (inkomsten)belasting wordt geheven over het vermogen en bij overlijden van een betrokkene wordt geen erfbelasting geheven.

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

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

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

De vrijstelling voor ondernemingsvermogen was 75%. Verkrijgingen van objectieve ondernemingen met een waarde tot € 1 miljoen zijn voortaan voor 100% vrijgesteld. Voor ondernemingen die meer waard zijn dan die € 1 miljoen geldt voor het meerdere verkregen de 83% vrijstelling. Voor de belasting die dan eventueel nog is verschuldigd (veelal tariefgroep I tegen een tarief van 10-20%) kan 10 jaar uitstel van betaling worden verkregen.

Afschaffen recht van overgang

Het recht van overgang wordt afgeschaft. In bijzondere gevallen kon tot 1 januari 2010 ook successierecht worden geheven als de overledene op het moment van overlijden buiten Nederland woont. Dit is bijvoorbeeld het geval als hij onroerende zaken in Nederland naliet. Over de waarde daarvan werd dan het zogenoemde recht van overgang geheven bij de verkrijger, ongeacht waar deze woont. Dit is een belasting die te vergelijken is met het erfbelasting.

Ficties

Ficties beogen situaties in de belastingheffing te betrekken die juridisch geen, maar economisch wel een verkrijging zijn. De bestaande bepalingen worden naar de huidige stand van zaken aangepast. Een aantal uitspraken van de Hoge Raad wordt gerepareerd: de overdracht tegen juist lonende exploitatiewaarde (van boerenbedrijf) wordt aangemerkt als een schenking en een verzekeringsuitkering wordt belast als de verzekeraar een familielid is.

Artikel 10 van de Successiewet beoogt uitholling van de nalatenschap tegen te gaan (dat is nu ook al het geval) en betreft vanaf 1 januari 2010 onder meer bepaalde ik-opa-testamenten en turbotestamenten in de heffing.

In andere fictiebepalingen wordt expliciet bepaald dat een verkoop met uitgestelde levering en het sluiten van een levensverzekering bij een familielid onder omstandigheden een erfrechtelijke verkrijging vormen.

Daarnaast wordt de zogenoemde 'herroepelijke schenking' voortaan minder constructiegevoelig gemaakt door het terug te krijgen schenkingsbelasting (vanwege de herroeping) voortaan te verminderen met het tussentijds genoten rendement.

Kortom: het wordt moeilijker om via constructies belastingheffing te ontwijken c.q. de nalatenschap uit te hollen.

2 Inkomstenbelasting

2.1 Tarieven

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

2010

Belastbaar inkomen meer dan	doch niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	heffing over totaal van de schijven
<i>Jonger dan 65 jaar</i>					
-	€ 18.218	2,30%	31,15%	33,45%	€ 6.093
€ 18.218	32.738	10,80%	31,15%	41,95%	12.184
32.738	54.367	42 %		42 %	21.268
54.367		52 %		52 %	
<i>65 jaar en ouder</i>					
-	€ 18.218	2,30%	13,25%	15,55%	€ 2.832
€ 18.218	32.738	10,80%	13,25%	24,05%	6.324
32.738	54.367	42 %		42 %	15.408
54.367		52 %		52 %	

2009

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

Premiepercentages volksverzekeringen:

AOW 17,90%

ANW 1,10%

AWBZ 12,15%

31,15%

2.1.2 Tarief Box 2 (belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang)

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

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

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

2.2 Heffingskortingen

2.2.1 Bedragen heffingskortingen

Heffingskorting	Jonger dan 65 jaar		65 jaar en ouder	
	2010	2009	2010	2009
Algemene heffingskorting	€ 1.987	€ 2.007	€ 925	€ 935
Arbeidskorting inkomen (lage inkomens)				
• tot 57 jaar	1.489	1.504		
• 57, 58, of 59 jaar	1.752	1.762		
• 60 of 61 jaar	2.012	2.018		
• 62 t/m 64 jaar	2.273	2.274	1.057	1.059
Arbeidskorting inkomen (hoge inkomens)				
• tot 57 jaar	1.433	1.480		
• 57, 58 of 59 jaar	1.696	1.738		
• 60 of 61 jaar	1.956	1.994		
• 62 t/m 64	2.217	2.250	1.031	1.048
		-		-
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	1.859	1.765	865	823
Alleenstaande-ouderkorting	945	902	440	421
Aanvullende alleenstaande-ouderkorting	1.513	1.484	704	692
Jonggehandicaptenkorting	691	678		
Ouderenkorting			684	661
Alleenstaande ouderenkorting			418	410
Doorwerkbonus				
• 62 jaar (5%)	2.340	2.296		
• 63 jaar (7%)	3.276	3.214		
• 64 jaar (10%)	4.679	4.592		
• 65 jaar (2%)			936	918
• 66 jaar (2%)			936	918
• 67 (e.v.) jaar (1%)			468	459
Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname)	199	195		
Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	4,07	3,99		
Korting maatschappelijke beleggingen	1,3%*	1,3%*	1,3%*	1,3%*
Korting directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen	1,3%*	1,3%*	1,3%*	1,3%*

* van de vrijstelling in box 3

2.2.2 Algemene heffingskorting

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

indien er in het huishouden kinderen van 5 jaar of jonger aanwezig zijn. Voor deze groepen blijft de uitbetaling voor 100% gehandhaafd.

2.2.3 Arbeidskorting

Een belastingplichtige heeft recht op arbeidskorting als hij één van de volgende inkomsten heeft: loon, winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden. Die inkomsten moeten met tegenwoordige arbeid worden genoten. Voor 2010 worden de maxima van de arbeidskorting als gevolg van het koopkrachtpakket na indexatie verlaagd met € 75. De arbeidskorting voor lage inkomens wordt verlaagd met € 45. De hoogte van arbeidskorting is afhankelijk van het gezamenlijk bedrag van de hiervoor bedoelde inkomsten uit tegenwoordige arbeid (de arbeidskortingsgrondslag) en het maximum van de arbeidskorting. Voor ouderen vanaf 57 jaar geldt een hoger maximum van de arbeidskorting. Ook deze maxima worden voor het jaar 2010 na indexatie verlaagd met € 75 (voor lage inkomens verlaagd met € 45).

2.2.4 De inkomensafhankelijke combinatiekorting

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

2.2.5 Alleenstaande-ouderkorting

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

- geen partner heeft;
- een huishouding voert met een kind dat hij in belangrijke mate onderhoudt en dat op hetzelfde woonadres ingeschreven staat;
- deze huishouding voert met geen ander dan kinderen die op 1 januari 2010 de leeftijd van 27 jaar niet hebben bereikt.

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

2.2.6 Aanvullende alleenstaande-ouderkorting

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

- voor hem de alleenstaande-ouderkorting geldt;
- hij tegenwoordige arbeid verricht;
- een kind tot zijn huishouden behoort dat op 31 december 2009 de leeftijd van 16 jaar niet heeft bereikt en dat gedurende die tijd op hetzelfde woonadres is ingeschreven gedurende een periode van meer dan zes maanden.

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

2.2.7 Jonggehandicaptenkorting

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

2.2.8 Ouderenkorting

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

ouderenkorting bedraagt € 684 (€ 661).

2.2.9 Alleenstaande ouderenkorting

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

2.2.10 Doorwerkbonus

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

2.2.11 Levensloopverlofkorting

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

2.2.12 Ouderschapsverlofkorting

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

2.2.13 Korting voor maatschappelijke beleggingen

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

2.2.14 Korting voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen

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

2.3 Aanslaggrens voor de inkomstenbelasting

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

2.4 Teruggaafgrens loonbelasting en premie volksverzekeringen (T-biljet)

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

2.5 Terbeschikkingstellingsregeling

Het inkomen dat iemand geniet uit het terbeschikkingstellen van vermogensbestanddelen aan de eigen onderneming of aan de onderneming van een verbonden persoon wordt belast in box 1. De terbeschikkingstellingsregeling wordt met ingang van 1 januari 2010 op een aantal punten verzacht:

- Een ter beschikking gesteld pand kan worden ingebracht in de bv zonder heffing van inkomstenbelasting (door middel van doorschuiving van de boekwaarde) en zonder de heffing van overdrachtsbelasting. Eén van de voorwaarden is dat de inbreng plaatsvindt in 2010;
- Er wordt een terbeschikkingstellingsvrijstelling ingevoerd. Deze vrijstelling is 12% van het gezamenlijke bedrag van het resultaat uit terbeschikkingstellingswerkzaamheden;
- de terbeschikkingsteller krijgt recht op toepassing van de herinvesteringsreserve en de kostenegaliseringsreserve;
- De betalingsfaciliteit voor de terbeschikkingstellingsregeling wordt versoepeld. Het vereiste dat iemand over onvoldoende middelen beschikt om de belasting te voldoen, de zogenaamde vermogenstoets, vervalt.

2.6 Doorschuifregelingen en betalingsregeling aanmerkelijkbelang

Vanaf 1 januari 2010 wordt het mogelijk om bij schenking van een aanmerkelijk belang (meer dan 5% van de aandelen in een onderneming) gebruik te maken van een doorschuifregeling. Nu kan dat alleen bij het vererven van een aanmerkelijk belang. De doorschuifregeling bij schenking van aanmerkelijkbelangaandelen geldt alleen voor zover de bv waarvan deze aandelen worden doorgeschoven een materiële onderneming drijft.

Bij vererving van een aanmerkelijk belang geldt vanaf 1 januari 2010 de doorschuifregeling alleen nog voor zover de bv waarvan de aandelen vererven een materiële onderneming drijft. Bij vererving van een aanmerkelijk belang moet dus ter zake van het beleggingsvermogen worden afgerekend. Een tegemoetkoming is opgenomen voor de situatie waarin het beleggingsvermogen kort na het overlijden wordt uitgekeerd in de vorm van dividend. Dit dividend wordt op verzoek niet belast, mits het dividend wordt afgeboekt op de verkrijgingsprijs van de krachtens erfrecht verkregen aandelen. Verder is voor bestaande situaties met houdstermaatschappijen waarvan in het kader van een bedrijfsopvolging de werkmaatschappij is overgedragen tegen schuldigerkenning een overgangmaatregel getroffen.

Voor de situatie dat de aanmerkelijkbelangaandelen worden overgedragen en de tegenprestatie schuldig wordt gebleven door de verkrijger, wordt de betalingsregeling per 1 januari 2010 verruimd. Het hoeft niet langer te gaan om overdracht binnen de familiekring. Verder geldt vanaf 1 januari 2010 een betalingsregeling voor de situatie dat niet de directeur-grotaandeelhouder zelf maar zijn houdstervennootschap de aandelen voor een lagere prijs dan de waarde in het economische verkeer overdraagt. In dat geval is sprake van een belaste dividenduitkering waarop de doorschuifregeling niet kan worden toegepast. Daarom kan voor deze situaties uitstel van betaling worden verkregen voor verschuldigde inkomstenbelasting over deze dividenduitdeling.

2.7 Reisaftrek

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

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

Reiskosten openbaar vervoer

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

Voor de belastingplichtige die op drie, twee of één dag per week naar dezelfde plaats van werkzaamheden reist per openbaar vervoer bedraagt het aftrekbedrag indien de reisafstand niet meer bedraagt dan 90 kilometer: driekwart, de helft respectievelijk een kwart van het in de tabel aangegeven bedrag. Als de enkele reisafstand groter is dan 90 kilometer: € 0,22 (€ 0,22) per kilometer vermenigvuldigd met het aantal dagen waarop wordt gereisd, maar maximaal € 1.989 (€ 1.951).

2.8 Eigen woning

2.8.1 Eigenwoningforfait

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

2010

Als de WOZ-waarde meer is dan	maar niet meer dan	bedraagt het forfaitpercentage
-	€ 12.500	nihil
€ 12.500	25.000	0,20%
25.000	50.000	0,30%
50.000	75.000	0,40%
75.000	1.010.000	0,55%
1.010.000	-	€ 5.555 vermeerderd met 0,80% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1.010.000

2009

Als de WOZ-waarde meer is dan	maar niet meer dan	bedraagt het forfaitpercentage
-	€ 12.500	nihil
€ 12.500	25.000	0,20%
25.000	50.000	0,30%
50.000	75.000	0,40%
75.000	en hoger	0,55%

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

2.8.2 Kapitaalverzekering eigen woning en spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning

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

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

2.8.3 Kamerverhuurvrijstelling

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

2.8.4 Bijleenregeling

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

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

2.8.5 Herleven dubbele hypotheekrenteaftrek na tijdelijke verhuur

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

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

2.9 Regeling specifieke zorgkosten

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

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

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

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

De drempels zijn als volgt voor 2010

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

2009

Drempelinkomen van	Drempelinkomen tot	Drempel
-	€ 7.152	€ 118
€ 7.152	€ 38.000	1,65% van het drempelinkomen
€ 38.000 of meer		1,65% van € 38.000 vermeerderd met 5,75% van het bedrag dat hoger is dan € 38.000

2.10 Aftrek levensonderhoud voor kinderen

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

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

De kosten van het onderhoud van een kind worden geacht in belangrijke mate op de belastingplichtige te drukken, indien de op de belastingplichtige drukkende bijdrage in de kosten van het onderhoud van het kind tenminste € 415 (€ 410) per kwartaal belooft.

Het bedrag vermeld onder d. wordt verhoogd tot € 710 (€ 700) indien de kosten van het levensonderhoud grotendeels (voor meer dan 50%) op de belastingplichtige drukken en de kosten van de belastingplichtige voor het kind tenminste € 710 (€ 700) bedroegen. Indien het kind niet tot het huishouden van de belastingplichtige behoort, wordt het bedrag onder d. vermeld verhoogd tot € 1.065 (€ 1.050) indien deze kosten geheel (100%) of nagenoeg geheel (90% of meer) op de belastingplichtige drukken en de kosten van belastingplichtige voor het kind tenminste € 1.065 (€ 1.050) bedroegen.

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

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

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

2.11 Weekenduitgaven gehandicapten

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

- € 9 (€ 9) per dag van verzorging van de gehandicapte door de belastingplichtige;
- € 0,19 (€ 0,19) per kilometer voor het vervoer van de gehandicapte per auto door de belastingplichtige over de reisafstand tussen de plaats waar de gehandicapte doorgaans verblijft en de plaats waar de belastingplichtige doorgaans verblijft.

Als belastingplichtige een deel van het jaar een fiscale partner heeft en niet heeft gekozen voor het gehele jaar fiscaal partnerschap dan wordt het in aanmerking te nemen bedrag gesteld op de helft als beiden weekenduitgaven gehandicapten in aanmerking nemen. Uitgaven die in aanmerking zijn genomen als weekenduitgaven voor gehandicapten kunnen niet tevens in aanmerking worden genomen als uitgaven voor levensonderhoud voor kinderen.

2.12 Scholingsuitgaven

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

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

2.13 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

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

- Betaalde bedragen zijn aftrekbaar voor zover belastingplichtige een pensioentekort heeft en jonger is dan 65 jaar. De hoogte van het aftrekbare bedrag moet bepaald worden aan de hand van de jaarruimte of reserveringsruimte. Bij de berekening van de jaarruimte zijn het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend
- De jaarruimte bedraagt maximaal € 26.994 (€ 26.491) de reserveringsruimte bedraagt in het jaar van aftrek ten hoogste 17% van de premiegrondslag met een maximum van € 6.831 (€ 6.703). Voor belastingplichtigen die op 1 januari 2010 de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt, wordt het maximumbedrag van € 6.831 (€ 6.703) verhoogd tot € 13.490 (€ 13.238).

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

De maximale premiegrondslag is voor 2010 € 158.788 (€ 155.827).

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

Vanaf 1 januari 2010 geldt een wettelijke termijn voor het vaststellen van de lijfrentetermijnen na de opbouw van een lijfrente. Deze termijn is ruimer dan de termijn die

eerder in een beleidsbesluit was opgenomen. De termijn eindigt bij leven op 31 december van het jaar volgend op het jaar van expiratie en bij overlijden op 31 december van het tweede jaar volgend op het jaar van expiratie. Er blijft een uitzondering voor de situatie dat redelijkerwijs niet kan worden voldaan aan de wettelijke termijn.

Ook vindt per 1 januari 2010 een wijziging plaats met betrekking tot pre-brede-herwaarderingslijfrenten (globaal gesproken lijfrenten gesloten in de periode tot en met 1991). Net als verleden jaar voor brede-herwaarderingslijfrenten is gebeurd, wordt ook voor pre-brede-herwaarderingslijfrenten de splitsingsproblematiek opgelost.

2.14 Giftenaftrek

Voor giften die niet in de vorm van periodieke uitkeringen zijn gedaan (de zogenaamde andere giften) geldt een drempel van € 60 of als dat meer is 1% van het verzamelinkomen (vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek). Tevens geldt voor deze giften een maximum van 10% van dat inkomen. Bij partners geldt dat zij hun "andere giften" en hun verzamelinkomens moeten samenvoegen. Giften die de vorm hebben van het afzien van een vergoeding van kosten voor vervoer per auto, anders dan per taxi, worden in aanmerking genomen voor € 0,19 (€ 0,19) per kilometer.

Giften zijn aftrekbaar als zij zijn gedaan aan een kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of algemeen nut beogende instelling. Aftrek is alleen mogelijk als de bedoelde instellingen door de Belastingdienst als algemeen nut beogende instelling (ANBI) zijn aangemerkt. Vereist wordt dat de instelling is gevestigd in lidstaten van de EU, de Nederlandse Antillen, Aruba of een aangewezen mogendheid. De lijst met aangewezen instellingen is te vinden op www.belastingdienst.nl.

Onder voorwaarden zijn giften in de vorm van periodieke uitkeringen volledig aftrekbaar.

2.15 Afschrijving bedrijfsmiddelen

Bedrijven kunnen investeringen die in het kalenderjaar 2010 plaatsvinden in 2 jaar afschrijven, dus maximaal 50 procent in 2010 en 50 procent in 2011. De willekeurige afschrijving is een tijdelijke maatregel, in het kader van de economische crisis, die geldt voor nieuwe bedrijfsmiddelen. Een aantal bedrijfsmiddelen zijn 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 beschikking stelling 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 bedraagt dan 95 gram per kilometer bij dieselmotoren, of niet meer dan 110 gram per kilometer bij andere personenauto's.

Willekeurige afschrijving is mogelijk zodra (in het kalenderjaar 2010) een investeringsverplichting is aangegaan of voortbrengingskosten zijn gemaakt. Het bedrag van de willekeurige afschrijving kan echter niet hoger zijn dan het bedrag dat ter zake van de investeringsverplichting is betaald dan wel het bedrag van de gemaakte voortbrengingskosten.

Het bedrijfsmiddel moet vóór 1 januari 2013 door de belastingplichtige in gebruik zijn genomen.

Deze maatregel gold al voor investeringen gedaan in 2009 (met ingebruikname vóór 1 januari 2012) en wordt met een jaar verlengd.

2.16 Investeringsaftrek

De belastingplichtige die investeert in bedrijfsmiddelen kan (naast de afschrijvingen) een deel van het investeringsbedrag van de winst aftrekken, de zogenoemde investeringsaftrek. Deze aftrek kan de vorm hebben van kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, van energie-investeringsaftrek en van een milieu-investeringsaftrek.

2.16.1 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

De KIA is bedoeld om investeringen van een beperkte omvang te bevorderen en is hierdoor vooral gericht op het midden- en kleinbedrijf. De KIA wordt fors uitgebreid.

De belastingplichtige die in een kalenderjaar investeert in bedrijfsmiddelen, kan een aangewezen percentage van het investeringsbedrag van de winst over dat jaar aftrekken. Bij een investeringsbedrag in een kalenderjaar van:

2010

Bij een investeringsbedrag in een kalenderjaar van:

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
-	€ 2 200	0
€ 2 200	€ 54 000	28% van het investeringsbedrag
€ 54 000	€ 100 000	€ 15 120
€ 100 000	€ 300 000	€ 15 120 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de € 100 000 te boven gaat
€ 300 000	=	0

2009

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het percentage
	€ 2.200	0
€ 2.200	37.000	25
37.000	71.000	21
71.000	104.000	12
104.000	138.000	8
138.000	172.000	5
172.000	205.000	2
205.000	240.000	1
240.000		0

Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband samengenomen.

2.16.1.1 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek zeer zuinige auto's

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

2.16.2 Energie-investeringsaftrek

Voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen met betrekking waartoe is verklaard dat sprake is van energie-investeringen (investeringen die in het belang zijn van een doelmatig gebruik van energie) geldt de energie-investeringsaftrek. Hieronder kunnen tevens worden begrepen de kosten van een advies dat (mede) op die investering betrekking heeft ter zake van energiebesparende maatregelen in gebouwen of bij processen.

De energie-investeringsaftrek bedraagt 44% (44%) bij een bedrag aan energie-investeringen in een kalenderjaar van meer dan € 2.200 (2.200). Als bedrag aan energie-investeringen wordt ten hoogste in aanmerking genomen € 115.000.000 (€ 113.000.000). Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband

samengenomen.

Investeringsaftrek kunnen voor zowel de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek als de energie-investeringsaftrek in aanmerking komen.

2.16.2.1 Energie-investeringsaftrek voor energiebesparing huurwoningen

De energie-investeringsaftrek wordt verruimd voor energiebesparing van huurwoningen. 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 dan wel in een vooruitgang van twee energielabels, komt voor maximaal € 15 000 in aanmerking voor de energie-investeringsaftrek. Het betreft een tijdelijke stimuleringsmaatregel die vervalt per 1 januari 2011.

2.16.3 Milieu-investeringsaftrek

Voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen als milieu-investeringen (investeringsaftrek in het belang van de bescherming van het Nederlandse milieu) geldt de milieu-investeringsaftrek. Hieronder kunnen tevens worden begrepen de kosten van een milieuvastgoedadvies.

Bij een bedrag aan milieu-investeringen in een kalenderjaar van meer dan € 2.200 (€ 2.200) bedraagt de milieu-investeringsaftrek:

voor milieu-investeringen die behoren tot categorie I:	40%
voor milieu-investeringen die behoren tot categorie II:	30%
voor milieu-investeringen die behoren tot categorie III:	15%

De milieu-investeringsaftrek is van toepassing naast de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Heeft de ondernemer gekozen voor de energie-investeringsaftrek, dan komt de investering niet tevens in aanmerking voor de milieu-investeringsaftrek.

De percentages voor de milieu-investeringsaftrek worden voor het jaar 2010 vervangen door 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. De Belastingdienst en SenterNovem verstrekken vanaf januari 2010 op hun websites informatie over de voorwaarden, etc. Voor de ondernemers die niet aan de in deze kaders genoemde voorwaarden voldoen, blijven de aftrekpercentages 40%, 30% en 15% van toepassing.

2.16.4 Desinvesteringsbijtelling

Een ondernemer die in een jaar bedrijfsmiddelen van de hand doet (desinvesteert) waarin hij binnen vijf jaar daarvoor heeft geïnvesteerd, moet, als hij met die desinvestering een bepaalde drempel overschrijdt, een bedrag aan de winst toevoegen gelijk aan het destijds genoten investeringsaftrekpercentage over het bedrag van de desinvestering. Daarbij kan de desinvesteringsbijtelling niet hoger zijn dan de destijds genoten investeringsaftrek. De desinvesteringsdrempel is voor 2010 vastgesteld op € 2.200 (€ 2.200).

2.17 Ondernemersaftrek

- De ondernemersaftrek is het gezamenlijke bedrag van:
- de zelfstandigenaftrek
- de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk
- de meewerkaftrek
- de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid en
- de stakingsaftrek.

2.17.1 Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet. Voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt bedraagt:

Bij een winst in 2010 van

Meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de zelfstandigenaftrek
-	€ 13.960	€ 9.427
€ 13.960	16.195	8.764
16.195	18.425	8.105
18.425	52.750	7.222
52.750	54.985	6.593
54.985	57.220	5.895
57.220	59.450	5.204
59.450	-	4.574

Bij een winst in 2009 van

Meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de zelfstandigenaftrek
-	€ 13.695	€ 9.251
€ 13.695	15.890	8.600
15.890	18.080	7.953
18.080	51.765	7.087
51.765	53.955	6.470
53.955	56.150	5.785
56.150	58.340	5.106
58.340	-	4.488

Indien de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal zelfstandigenaftrek is toegepast, wordt de zelfstandigenaftrek verhoogd met € 2.110 (€ 2.070) (startersaftrek). De zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt bedraagt 50% van de zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt.

Met ingang van 1 januari 2010 kan de zelfstandigenaftrek voor niet-starters niet meer verrekend worden met ander box 1-inkomen, zoals loon of een VUT-uitkering. Als dit tot gevolg heeft dat (een deel van) de zelfstandigenaftrek niet kan worden verrekend, wordt de niet verrekende zelfstandigenaftrek maximaal 9 jaar voortgewenteld om in een toekomstig jaar alsnog te verrekenen met winst. Voor starters verandert er niets. Startende ondernemers kunnen de zelfstandigenaftrek (inclusief de startersaftrek) gedurende drie jaar dus nog wel verrekenen met ander box 1-inkomen. Daarnaast blijft voor starters ten aanzien van de zelfstandigenaftrek de reguliere verrekening over de jaren heen gelden.

2.17.2 Aftrek speur- en ontwikkelingswerk

De aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en die in het kalenderjaar ten minste 500 uur (500 uur) besteedt aan werk dat bij een S&O-verklaring is aangemerkt als speur- en ontwikkelingswerk. De aftrek bedraagt € 12.031 (€ 11.806).

Indien de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk is toegepast, wordt de aftrek speur- en ontwikkelingswerk verhoogd met € 6.017 (€ 5.904).

2.17.3 Meewerkaf trek

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

Bij arbeid van de partner die gedurende het kalenderjaar een aantal uren in beslag neemt:

gelijk aan of meer dan	maar minder dan	bedraagt de meewerkaf trek
525	875	1,25% van de winst
875	1.225	2 % van de winst
1.225	1.750	3 % van de winst
1.750		4 % van de winst

2.17.4 Startersaf trek bij arbeidsongeschiktheid

De startersaf trek bij arbeidsongeschiktheid is voor de ondernemer die een onderneming vanuit een arbeidsongeschiktheidsuitkering start en niet aan het uren criterium voldoet maar wel aan een verlaagd uren criterium van 800 uur.

De startersaf trek bij arbeidsongeschiktheid bedraagt € 12.000, € 8.000 en € 4.000 voor het eerste, tweede, respectievelijk derde jaar. De af trek kan niet hoger zijn dan de genoten winst.

2.17.5 Stakingsaf trek

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 en bedraagt € 3.630 eenmaal per leven.

2.18 MKB-winstvrijstelling

de MKB-winstvrijstelling wordt verhoogd van 10,5% naar 12%. Het verhogen van deze vrijstelling verlaagt de marginale belastingdruk op behaalde winst. Bij een winst na toepassing van de ondernemersaf trek van bijvoorbeeld € 50.000 is vanaf 1 januari 2010 de eerste € 6.000 vrijgesteld (€ 5.250).

De MKB-winstvrijstelling stelt een vast percentage van de winst vrij van belasting. Hiervoor gold tot en met 2009 nog de voorwaarde dat moest worden voldaan aan het uren criterium, een ondernemer moest minimaal 1225 uur ondernemen om voor de vrijstelling in aanmerking te komen. Deze voorwaarde verval t. Voortaan bestaat dus recht op de MKB-winstvrijstelling ongeacht het aantal uren dat aan een onderneming wordt besteed. Hybride ondernemers (mensen die naast een baan een onderneming hebben) en deeltijdondernemers (zonder baan ernaast) kunnen daardoor ook gebruik maken van de winstvrijstelling.

2.19 Oudedagsreserve

De ondernemer die aan het uren criterium voldoet en die bij de aanvang van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt, kan bij het bepalen van de in een kalenderjaar genoten winst over dat jaar toevoegen aan de oudedagsreserve. Dit betekent dat hij elk jaar een bepaald bedrag als af trekpost ten laste van de winst mag brengen. De toevoeging aan de oudedagsreserve over een kalenderjaar bedraagt 12% van de winst, maar niet meer dan € 11.811 (€ 11.590).

Deze toevoeging wordt verminderd met de ten laste van de winst gekomen pensioenpremies. De toevoeging bedraagt ten hoogste het bedrag waarmee het ondernemingsvermogen bij het einde van het kalenderjaar de oudedagsreserve bij het begin van het kalenderjaar te boven gaat.

2.20 Belastingbedragen bij verschillende winstniveaus

Te betalen belasting bij verschillende winstniveaus, **2010**

(alleenstaande voltijdondernemer zonder kinderen, jonger dan 57 jaar)

Winst uit onderneming	10.000	20.000	30.000	40.000	50.000	80.000	100.000
Zelfstandigenaftrek	9.427	7.222	7.222	7.222	7.222	4.574	4.574
MKB vrijstelling	69	1.533	2.733	3.933	5.133	9.051	11.451
Belastbare winst	504	11.245	20.045	28.845	37.645	66.375	83.975
IB en premie volksverzekeringen voor heffingskortingen	169	3.761	6.860	10.552	14.246	27.513	36.665
Algemene heffingskorting	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987
Arbeidskorting	271	1.460	1.489	1.489	1.433	1.433	1.433
Te betalen inkomstenbelasting	-	315	3.384	7.076	10.826	24.093	33.245
Winst na belasting	10.000	19.685	26.616	32.924	39.174	55.907	66.755

Te betalen belasting bij verschillende winstniveaus, **2009**

(alleenstaande voltijdondernemer zonder kinderen, jonger dan 57 jaar)

Winst uit onderneming	10.000	20.000	30.000	40.000	50.000	80.000	100.000
Zelfstandigenaftrek	9.251	7.087	7.087	7.087	7.087	4.488	4.488
MKB vrijstelling	79	1.356	2.406	3.456	4.506	7.929	10.029
Belastbare winst	670	11.557	20.507	29.457	38.407	67.583	85.483
IB en premie volksverzekeringen voor heffingskortingen	225	3.872	7.093	10.852	14.611	28.146	37.454
Algemene heffingskorting	2.007	2.007	2.007	2.007	2.007	2.007	2.007
Arbeidskorting	295	1.504	1.504	1.504	1.480	1.480	1.480
Te betalen inkomstenbelasting	-	361	3.582	7.341	11.124	24.659	33.967
Winst na belasting	10.000	19.639	26.418	32.659	38.876	55.341	66.033

2.21 Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

De extra ruimte aan lijfrentepremieaftrek bij ondernemers die hun onderneming of een gedeelte van hun onderneming staken bedraagt maximaal:

Bij	2010	2009
overdrachten door ondernemers van 60 jaar of ouder overdrachten door invalide ondernemers het staken van de onderneming door overlijden	€ 433.053	€ 424.978
overdrachten door ondernemers van 50 tot 60 jaar overdrachten door ondernemers indien de lijfrente-uitkeringen direct ingaan	216.533	212.495
In de overige gevallen	108.272	106.253

Bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek is 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 er voor kiezen om de gegevens van het kalenderjaar zelf te gebruiken. In het opvolgende kalenderjaar, waarin weer uitgegaan moet worden van de gegevens van het voorafgaande kalenderjaar, mag de stakingwinst niet nogmaals bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek in aanmerking worden genomen.

2.22 Verliesverrekening

Voor verlies uit werk en woning is de achterwaartse verliesverrekening 3 jaar. Voor het verlies uit aanmerkelijk belang is de achterwaartse verliesverrekening 1 jaar. De voorwaartse verliesverrekening voor het verlies uit werk en woning en het verlies uit aanmerkelijk belang is 9 jaar. Overgangsrecht: Tot en met 2011 kunnen alle nog niet verrekende verliezen uit aanmerkelijk belang worden verrekend met de inkomens uit aanmerkelijk belang.

2.23 Box 3

De bedragen van box 3 worden eenmalig niet geïndexeerd.

2.23.1 Heffingvrij vermogen

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

2.23.2 Toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen

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

2.23.3 Ouderentoeslag

Het heffingvrije vermogen kan onder voorwaarden worden verhoogd met de ouderentoeslag. Om in aanmerking te komen voor de ouderentoeslag moet men op 31 december 2009 65 jaar of ouder zijn. De hoogte van de ouderentoeslag wordt als volgt berekend:

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

2010

Meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de ouderentoeslag
-	€ 13.978	€ 27.350
€ 13.978	19.445	13.675
19.445	-	nihil

2009

Meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de ouderentoeslag
-	€ 13.978	€ 27.350
€ 13.978	19.445	13.675
19.445	-	nihil

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

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

2.23.4 Vrijstelling maatschappelijke beleggingen

Van de vermogensrendementsheffing zijn vrijgesteld maatschappelijke beleggingen tot een gezamenlijk maximum van € 55.145 (niet gewijzigd t.o.v. 2009). Maatschappelijke beleggingen zijn beleggingen in fiscaal erkende groene of sociaal-ethische fondsen. De vrijstelling voor maatschappelijke beleggingen kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

2.23.5 Vrijstelling beleggingen in durfkapitaal

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

2.23.6 Vrijstelling voor een uitvaartverzekering

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

2.23.7 Kapitaaluitkering uit levensverzekering; overgangsrecht

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

2.23.8 Schulden

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

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

Per 30 december 2009 is in verband met de reparatie van een arrest van de Hoge Raad ook bepaald dat aftrekbare periodieke giften en aftrekbare alimentatieverplichtingen niet ook als schuld in box 3 in aanmerking worden genomen.

2.23.9 Toerekening box 3-inkomen tussen partners

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

2.23.10 Waardering verhuurde woningen in box 3

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

2.23.11 Vrijstelling contant geld

Vanaf 1 januari 2010 geldt een vrijstelling voor contant geld en vergelijkbare vermogensrechten (zoals een chipkaart en cadeaubonnen) van € 500 per belastingplichtige (€ 1 000 voor partners).

2.23.12 Afgezonderde particuliere vermogens (APV's)

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

Vanaf 1 januari 2010 komt er een eenvoudig en helder systeem van fiscale transparantie. Dat wil zeggen dat door de APV's heen wordt gekeken. Als een inbrenger bijvoorbeeld zijn spaargeld inbrengt in een APV dan blijft dit spaargeld belast in box 3 bij de inbrenger. Analooft geldt hetzelfde voor een aanmerkelijk belang-pakket in box 2. Hoort een aanmerkelijk belang (5% of meer van de

aandelen in een BV) tot het vermogen van het APV dan geeft de inbrenger dit aandelenpakket aan in box 2. Overlijdt de inbrenger dan wordt het vermogen en het inkomen van het APV toegerekend aan de erfgenamen.

Er bestaan enkele uitzonderingen op de regeling. De belangrijkste is het geval dat het APV zelfstandig in de belastingheffing wordt betrokken naar een reëel winstbelastingtarief van ten minste 10%. In die situatie wordt het vermogen niet toegerekend aan de inbrenger. Wil de inbrenger gebruik maken van deze uitzondering dan moet hij zich daarvoor bij de inspecteur melden. Op 1 januari 2010 al bestaande APV's vallen ook onder de nieuwe regeling. In de aangifte inkomstenbelasting staat een aparte vraag over APV's.

3 Loonbelasting

3.1 Spaarloon of levensloopregeling

Spaarloon

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

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

Levensloopregeling

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

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

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

3.2 Reiskostenvergoeding

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

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

3.3 Auto van de zaak

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

1. 0% voor auto's zonder CO₂-uitstoot (bijvoorbeeld elektrische auto's);
2. 14% voor zeer zuinige auto's met een CO₂-uitstoot van maximaal:
 - 95 gram per kilometer bij een auto die op diesel rijdt;
 - 110 gram per kilometer bij een auto die niet op diesel rijdt;
3. 20% voor zuinige auto's met een CO₂-uitstoot van meer dan:
 - 95 en maximaal 116 gram per kilometer bij een auto die op diesel rijdt;
 - 110 en maximaal 140 gram per kilometer bij een auto die niet op diesel rijdt;
4. 25% voor alle andere auto's.

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

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

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

3.4 Maaltijden in bedrijfskantines

Voor een maaltijd in een bedrijfskantine gelden de volgende normbedragen:

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

3.5 Consumpties tijdens werktijd

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

3.6 Personeelsleningen

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

3.7 Vrijwilligers

De vergoeding die een vrijwilliger ontvangt, wordt niet als loon beschouwd als deze niet meer bedraagt dan € 1500 (€ 1500) per jaar en € 150 (€ 150) per maand.

Het gaat erom of de beloning in redelijke mate overeenstemt met (de aard van) het werk. Bij een beloning die kan worden aangemerkt als een marktconforme beloning, is er geen sprake van `vrijwilligerswerk`. Een belangrijk kenmerk van vrijwilligerswerk is namelijk dat een vergoeding niet in verhouding staat tot het tijdsbeslag en de aard van het verrichte werk.

3.8 Geschenkenregeling

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

3.9 Fietsregeling

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

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

3.10 Vakantiebonnen

Regelmatig (volgens de CAO) bij de betaling van het loon verstrekte vakantiebonnen, vakantietoeslagbonnen of van daarmee overeenkomende aanspraken worden met ingang van 1 januari 2010 gewaardeerd op 99% van de nominale waarde.

3.11 Pseudo-eindheffing backservice voor hoge inkomens

Met ingang van 1 januari 2010 is de pseudo-eindheffing backservice van kracht. Deze eindheffing is verschuldigd door de werkgever in het geval er sprake is van backservice bij een pensioenopbouw op basis van een eindloonstelsel. Dit geldt alleen voor hoge inkomens: het nieuwe pensioengevend loon moet namelijk hoger zijn € 519 000. In die gevallen wordt een pseudo-eindheffing geheven van 15 % over de forfaitaire waarde van de backservice-aanspraak. Deze heffing zal dus alleen worden toegepast als sprake is van een salarisstijging en dus van backservice. Het kan daarbij gaan om een salarisstijging bij dezelfde werkgever, maar ook om de salarissprong die wordt gemaakt bij de overstap naar een nieuwe werkgever. De grondslag voor de heffing is een forfaitair berekende backservice en bedraagt het verschil van het nieuwe pensioengevend loon en het oude pensioengevend loon vermenigvuldigd met een factor 4. Deze heffing wordt geheven van de werkgever naast de reguliere loonheffing voor die werknemer.

3.12 Kleinebanenregeling

Voor het kalenderjaar 2010 geldt de kleinebanenregeling die regelt dat voor de werknemer jonger dan 23 jaar met een kleine baan geen premies werknemersverzekeringen hoeven te worden betaald en dat voor die werknemer de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet op nul wordt gesteld. De werkgever hoeft dan ook geen vergoeding voor die inkomensafhankelijke bijdrage meer te geven. Van een kleine baan is sprake in het geval het loon voor een 22-jarige niet meer bedraagt dan maximaal € 600 per maand. Voor lagere leeftijden gelden lagere bedragen (zie de tabel hieronder). Voor de inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen verandert er niets en moet – dus ook voor kleine banen - nog steeds de verschuldigde loonheffing worden ingehouden.

Leeftijd	Maximumbedrag fiscaal loon per maand
Jonger dan 18 jaar	275
18	325
19	375
20	425
21	500
22	600

3.13 Stamrechtbanksparen

Vanaf 1 januari 2010 wordt de keuzemogelijkheid van een (ex-)werknemer om een ontvangen ontslagvergoeding in te zetten voor een inkomensvoorziening (stamrecht) uitgebreid. De bedragen die ter vervanging van gederfd of te derven loon zijn ontvangen kunnen vrijgesteld van loonbelasting worden overgemaakt naar een geblokkeerde spaarrekening (stamrechtspaarrekening) bij een kredietinstelling of een beleggingsrekening (stamrechtbeleggingsrekening) bij een beleggingsinstelling. Het tegoed van deze rekeningen respectievelijk de waarde van deze rechten kan onder voorwaarden worden uitgekeerd in termijnen, óf worden aangewend ter verkrijging van producten die onder de huidige stamrechtvrijstelling vallen. De uitkeringen zijn vervolgens belast.

3.14 Versoepeling gebruikelijkloonregeling

In het kader van het verbeteren van de positie van de directeur-groootaandeelhouder (DGA) wordt de gebruikelijkloonregeling met ingang van 1 januari 2010 versoepeld. De gebruikelijkloonregeling is vanaf 1 januari 2010 niet meer van toepassing als het gebruikelijk loon niet hoger is dan € 5000 per jaar. In deze gevallen hoeft er dan geen loonadministratie te worden opgezet, uiteraard tenzij de BV feitelijk loon betaalt. De grens van € 5000 geldt voor het totaal van de werkzaamheden die de DGA voor een concern verricht, de grens wordt dus niet per BV getoetst.

3.15 Vereenvoudiging aangifte loonheffingen voor dga's

BV's met alleen één of meer directeuren-groootaandeelhouders (dga's) krijgen de mogelijkheid om nog maar eenmaal per jaar aangifte te doen voor de loonheffingen. Die aangifte moet dan in januari gedaan worden. Hierbij gelden twee voorwaarden:

- in het bedrijf werkt naast de dga ('s) geen ander personeel;
- de dga is (of de dga's zijn') niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen.

4 Afdrachtvermindering loonbelasting

4.1 Afdrachtvermindering onderwijs

De afdrachtvermindering onderwijs is de verzamelnaam van acht verschillende categorieën afdrachtvermindering die gerelateerd zijn aan onderwijs. Voor elke afdrachtvermindering gelden eigen voorwaarden om ervoor in aanmerking te komen. De categorieën zijn:

- de beroepsbegeleidende leerweg (BBL) tot een bedrag van max. € 2706 (€ 2655);
- assistenten in opleiding of onderzoekers in opleiding tot een bedrag van max. € 2706 (€ 2655);
- overig promotieonderzoek tot een bedrag van max. € 2706 (€ 2655);
- duale hbo-opleiding tot een bedrag van max. € 2706 (€ 2655);
- scholing tot startkwalificatieniveau tot een bedrag van max. € 3247 (€ 3186);
- leerwerktraject vmbo tot max. € 2706 (€ 2566);
- stage in het kader van de beroepsopleidende leerweg (BOL) tot een bedrag van max. € 1.299 (€ 1.275);
- procedure erkenning verworven competenties (EVC) voor een bedrag van € 325 (€ 319)
- (alleen voor 2010) verhoging van het opleidingsniveau van de werknemer (€ 500).

Het toetsloon voor 2010 is € 23 507 (€ 23 034).

De voorwaarden waaronder een afdrachtvermindering startkwalificatie kan worden verkregen worden vanaf 2010 op twee punten verruimd. De afdrachtvermindering startkwalificatie gaat ook gelden voor werknemers die als werkloze in dienst treden bij het ene leerwerkbedrijf en overstappen naar een ander leerwerkbedrijf, en voor werknemers die aansluitend aan een reïntegratietraject in dienst treden.

4.2 Verruiming afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk

Werkgevers kunnen een afdrachtvermindering van loonbelasting krijgen voor werknemers die speur- en ontwikkelingswerk (S&O) verrichten. De S&O faciliteit is in 2010 incidenteel extra verruimd. Voor het jaar 2010 wordt de grens van € 150.000 tijdelijk verhoogd tot € 220.000, waardoor een S&O-inhoudingsplichtige over een groter deel van het S&O-loon het verhoogde percentage afdrachtvermindering kan toepassen.

De afdrachtvermindering S&O bedraagt daardoor voor 2010 50% van het S&O-loon als dit loon in totaal niet meer bedraagt dan € 220 000 en 18% over het resterende S&O-loon. Het S&O-loon wordt bepaald door het verwachte aantal S&O-uren te vermenigvuldigen met het gemiddelde S&O-uurloon.

Voor de toepassing van de afdrachtvermindering S&O is een S&O-verklaring van SenterNovem noodzakelijk. Binnen een kalenderjaar mag de werkgever voor maximaal drie perioden van minstens drie kalendermaanden en maximaal zes kalendermaanden een aanvraag indienen. Een verklaring voor een heel kalenderjaar wordt alleen onder bepaalde voorwaarden afgegeven.

5 Belastingen op milieugrondslag

5.1 Vliegbelasting

De tarieven van de vliegbelasting zijn per 1 juli 2009 al op nul gezet. Voor reizigers die op of na 1 juli 2009 vertrokken vanaf een Nederlandse luchthaven was dus geen vliegbelasting meer verschuldigd. Nadat het in het Staatsblad is gepubliceerd, is de vliegbelasting volledig afgeschaft.

5.2 Verpakkingenbelasting

Per 1 januari 2010 worden de volgende wijzigingen doorgevoerd in de verpakkingenbelasting:

- Verhoging van de "drempel" binnen de verpakkingenbelasting van 15.000 kilogram naar 50 000 kilogram verpakkingen. Dit houdt in dat bij een productie vanaf 50.000 kg verpakkingenbelasting is verschuldigd.
- De drempel voor de vermindering op de exportvermindering wordt verhoogd van 15.000 kg naar 50.000 kg.
- De tarieven worden verhoogd met 8,4% per materiaalsoort ter dekking van de verhoging van de drempel.
- Voortaan heeft ook een buitenlandse ondernemer, die in Nederland verpakte producten ter beschikking krijgt waarop verpakkingenbelasting drukt welke hij vervolgens exporteert (indirecte export), recht op de exportvermindering. De hoogte van het bedrag van de exportvermindering wordt berekend door het gewicht van de in de verpakking verwerkte materiaalsoorten, gemeten in kilogrammen, te vermenigvuldigen met de tarieven per materiaalsoort. De buitenlandse ondernemer die een beroep doet op de exportvermindering dient ook een administratie te voeren. De plicht hiertoe wordt vastgelegd.
- Om fraude en opzetrisico te voorkomen wordt uitgesloten dat bij de berekening van de exportvermindering het algemeen tarief van € 0,50 kan worden toegepast. Bij de berekening van de exportvermindering worden de tarieven per materiaalsoort toegepast. Het algemeen tarief is een restcategorie en wordt slechts toegepast wanneer een uitsplitsing naar materiaalsoorten niet anders dan met buitengewoon bezwaar mogelijk is.

Deze tarieven, per kilo verpakkingsmateriaal, zijn in 2010 als volgt:

Materiaalsoort	Tarief per kg verpakking
Aluminium	€ 0,9506
Kunststof	0,4705
Overige metalen	0,1585
Biokunststof	0,0795
Papier en karton	0,0795
Glas	0,0718
Hout	0,0210
Andere materiaalsoorten	0,1755

5.3 Belasting op grondwater

per m ³ (exclusief btw)	2010	2009
Reguliere tarief	€ 0,1951	€ 0,1915
Vermindering infiltratie	0,1634	0,1604
Onttrekkingen met behulp van een OEDI-inrichting	0,0631	0,0619

5.4 Belasting op leidingwater

per m³ (exclusief btw)

	2010	2009
Leidingwater tot een maximum van 300 m ³	€ 0,157	€ 0,154

5.5 Belasting op afvalstoffen

In afwijking van het reguliere tarief geldt in een beperkt aantal gevallen een lager tarief in de afvalstoffenbelasting. Om het afgraven van oude stortplaatsen te stimuleren, mag per 1 januari 2010 met een vergunning dit lage tarief worden toegepast bij het storten van afvalstoffen die afkomstig zijn van de afgraving van een oude stortplaats. Deze maatregel wordt budgettair gedekt door een verhoging van zowel het reguliere als het lage tarief van de afvalstoffenbelasting.

Het lage tarief is per 1 januari 2010 niet langer van toepassing op gevaarlijke afvalstoffen. Dergelijke afvalstoffen vallen per 1 januari 2010 onder het reguliere tarief, tenzij op andere gronden het lage tarief van toepassing is (bijvoorbeeld indien de massa per volume-eenheid meer dan 1100 kg per m³ bedraagt).

per 1.000 kg (exclusief btw)

Voor storten van afvalstoffen:	2010	2009
Reguliere tarief	€ 107,49	€ 89,71
Lage tarief	16,79	14,81

5.6 Belasting op kolen

per 1.000 kg (exclusief btw)

	2010	2009
Kolen	€ 13,42	€ 13,17

5.7 Energiebelasting

Op 1 januari 2010 worden alle tarieven (met uitzondering van de belastingvermindering) geïndexeerd met 1,9%.

Daarnaast wordt op 1 januari 2010 een nieuwe, kleinere belastingvermindering ingevoerd voor elektriciteitsaansluitingen zonder verblijfsfunctie (niet zijnde een elektriciteitsaansluiting met een doorlaatwaarde tot en met 1x6A op het geschakeld net). Hierdoor worden deze aansluitingen alsnog via de energiebelasting gecompenseerd voor nadelige effecten als gevolg van de invoering van het capaciteitstarief voor kleinverbruikers in 2009. De nieuwe belastingvermindering is budgetneutraal omdat deze gepaard gaat met een verhoging van het energiebelastingtarief van de eerste schijf voor elektriciteit met € 0,0008.

Isolatiewerkzaamheden zijn van het 19%-tarief naar het verlaagde 6% BTW-tarief gebracht. Per 1 januari 2010 wordt die maatregel budgettair gedekt door zowel het energiebelastingtarief van de eerste schijf voor aardgas als het energiebelastingtarief voor aardgas dat wordt gebruikt in een installatie voor blokverwarming te verhogen met € 0,0019.

Ten slotte wordt per 1 januari 2010 de energiebelasting op halfzware olie, gasolie en LPG ingebouwd in het accijnstarief. Meer informatie hierover vindt u bij het onderdeel 'Accijnzen'.

De reguliere tarieven voor de energiebelasting op aardgas en elektriciteit (exclusief btw):

	2010	2009
<i>Aardgas (m³)</i>		
0 - 5.000	€ 0,1629	€ 0,1580
5.000 - 170.000	0,1411	0,1385
170.000 - 1 mln.	0,0391	0,0384
1 mln. - 10 mln.	0,0124	0,0122
Boven 10 mln. niet-zakelijk	0,0116	0,0114
Boven 10 mln. zakelijk	0,0082	0,0080
T.b.v. CNG-vulstation*	0,0316	0,0310

* een rechtstreeks op het distributienet van aardgas aangesloten inrichting waar uitsluitend aardgas wordt samengeperst tot CNG, dat wordt afgeleverd aan motorrijtuigen		
<i>Elektriciteit (kWh)</i>		
0 - 10.000	0,1114	0,1085
10.000 - 50.000	0,0406	0,0398
50.000 - 10 mln.	0,0108	0,0106
Boven 10 mln. niet-zakelijk	0,0010	0,0010
Boven 10 mln. zakelijk	0,0005	0,0005

Op de energiebelasting, die aan de hand van deze tarieven is berekend, wordt vervolgens per elektriciteitsaansluiting met verblijfsfunctie (bijvoorbeeld een aansluiting in een eengezinswoning) een belastingvermindering van € 318,62 per verbruiksperiode van twaalf maanden toegepast. Voor elektriciteitsaansluitingen zonder verblijfsfunctie geldt een belastingvermindering van € 119,62.

6 Autobelastingen

6.1 Verschuiving BPM naar MRB

Per 1 januari 2010 wordt, als volgende stap naar de kilometerbeprijzing, de BPM (aanschafbelasting) bij aankoop van een nieuwe personenauto (of particuliere bestelauto) verlaagd en ter compensatie de MRB (motorrijtuigenbelasting) verhoogd. Dit vindt budgettair neutraal plaats. De tarieven van de BPM dalen hierdoor met 5% en de tarieven van MRB voor personenauto's, bestelauto's van particulieren en motorrijwielen stijgen (bovenop de inflatiecorrectie van 1,9%) met 6,4%. Voor een gemiddelde benzinepersonenauto (ongeveer 1.000 kg) stijgt de MRB per jaar met ongeveer € 19. Voor de gemiddelde dieselpersonenauto (ongeveer 1.250 kg) stijgt de MRB per jaar met ongeveer € 72.

6.2 In 2010 eerste stap ombouw BPM naar CO₂-grondslag

Naast de verschuiving van BPM naar MRB wordt de BPM omgebouwd van heffing op basis van catalogusprijs naar heffing op basis van CO₂-uitstoot. Dit zal in vier jaar plaatsvinden, vanaf 2013 wordt de BPM uitsluitend geheven op basis van de CO₂-uitstoot (zuinigheid) van een personenauto.

De eerste stap wordt in 2010 gezet. De bonusmalusregeling en de CO₂-toeslag worden per 2010 afgeschaft en vervangen door een tarief per gram CO₂-uitstoot. Daarnaast is in 2010 een deel van de BPM nog gebaseerd op de catalogusprijs (27,4% van de catalogusprijs). Zuinige auto's krijgen in 2010 en 2011 een BPM-korting. In 2010 is deze korting € 750. Hiermee wordt het verschil in BPM tussen zeer zuinige auto's (vrijgesteld van BPM) en zuinige auto's niet te groot. Het gaat hier om benzineauto's met een CO₂-uitstoot tussen 110 en 120 g/km en dieselauto's en aardgasauto's met een CO₂-uitstoot tussen 95 en 120 g/km.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de nieuwe tarieven, kortingen en toeslagen in de BPM voor 2010. De nieuwe CO₂-grondslag geldt voor zowel nieuwe auto's als voor gebruikte auto's die in de BPM worden betrokken. Voor gebruikte auto's zie verder onder 6.8. De wijzigingen voor aardgasauto's en dieselauto's met affabriek roetfilter worden hierna nog verder toegelicht.

Tabel 1. Tarieven BPM 2010

Tarieven BPM (euro's)	2010
Zeer zuinige benzineauto's, CO ₂ -grens ≤110 g/km	vrijgesteld
Zeer zuinige dieselauto's/aardgasauto's, CO ₂ -grens ≤ 95 g/km	vrijgesteld
Elektrische auto's (nulemissieauto's)	vrijgesteld
Basispercentage, toeslagen en kortingen	
Basispercentage BPM van catalogusprijs	27,4%
Benzinekorting	1 288
Aardgaskorting	1 788
Dieseltoeslag	1 076
Korting diesel affabriekroetfilter	300
Korting zuinige benzineauto's, CO ₂ -grens 110 - 120 g/km	750
Korting zuinige dieselauto's/aardgasauto's, CO ₂ -grens 95 – 120 g/km	750
Benzine, tarief op basis van CO₂-uitstoot	
Tarief eerste schijf euro per g/km (CO ₂ -grens 110-180 g/km)	34
Tarief tweede schijf euro per g/km (CO ₂ -grens 180-270 g/km)	126
Tarief derde schijf euro per g/km (CO ₂ -grens >270 g/km)	288

Diesel en aardgas tarief op basis van CO₂- uitstoot	
Tarief eerste schijf euro per g/km (CO ₂ -grens 95-155 g/km)	34
Tarief tweede schijf euro per g/km (CO ₂ -grens 155-232 g/km)	126
Tarief derde schijf euro per g/km (CO ₂ -grens >232 g/km)	288

6.3 Wijziging behandeling aardgasauto in de BPM

De schijven voor dieselpersonenauto's gaan ook gelden voor auto's met een affabrikaardgasinstallatie. Zo wordt rekening gehouden met het feit dat aardgasauto's net als dieselauto's naar hun aard circa 15%-20% zuiniger zijn dan benzineauto's. Wel geldt voor aardgasauto's een extra hoge korting van € 1 788. Ter vergelijking: voor benzineauto's bedraagt de korting in 2010 € 1 288 en voor dieselauto's geldt een toeslag van € 1 076.

6.4 Lagere BPM-korting affabriek roetfilter

Vanaf 1 januari 2011 is een affabriekroetfilter voor nieuwe dieselpersonenauto's verplicht, voor 2010 geldt nog een korting voor deze auto's van € 300 (was € 600 in 2009). Dit is al in het Belastingplan 2009 vastgelegd.

6.5 Geen motorrijtuigenbelasting voor zeer zuinige auto's

Het tarief van de MRB voor zeer zuinige personenauto's gaat vanaf 1 januari 2010 naar nul. Het tarief voor zeer zuinige auto's bedroeg sinds 1 januari 2009 een kwart van het normale MRB-tarief. Onder zeer zuinige auto's worden personenauto's verstaan met een CO₂-uitstoot van maximaal 95 g/km (diesel) of maximaal 110 g/km (benzine/aardgas). De definitie van zeer zuinige auto's zal periodiek worden herzien.

6.6 Uitbreiding investeringsfaciliteiten voor zeer zuinige auto's

Zeer zuinige personenauto's gaan structureel onder de willekeurige afschrijving vallen. Daarnaast zullen zeer zuinige personenauto's, waaronder elektrische auto's, worden aangemerkt als bedrijfsmiddelen die in aanmerking komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

6.7 Geen bijtelling voor nulemissieauto's (elektrische auto's) komende 5 jaar

Naast het bestaande 14%-tarief voor zeer zuinige auto's en het 20%-tarief voor zuinige auto's geldt de komende 5 jaar voor nulemissieauto's (waaronder elektrische auto's) een 0%-tarief voor de bijtelling voor de auto van de zaak..

6.8 BPM import gebruikte auto's:

6.8.1 Toepassen van de BPM-wetgeving zoals die gold bij eerste ingebruikneming

Bij de BPM-heffing bij de invoer van gebruikte auto's kan het voorkomen dat op basis van de huidige wet een hoger bruto BPM-bedrag geldt dan het bruto BPM-bedrag zoals dat destijds is vastgesteld voor vergelijkbare auto's op het moment van eerste ingebruikneming op basis van de toen geldende wet. Hierdoor zou bij gebruikte auto's meer belasting worden geheven dan de belasting die nog drukt op vergelijkbare auto's die al in het binnenlandse verkeer zijn. Omdat dit strijdig zou zijn met het Europese recht werd in de praktijk toegestaan dat de belasting in de bezwaarfase werd vastgesteld op basis van de historische wetgeving. Vanaf 2010 kan direct bij de aangifte worden gekozen voor de laagste BPM, die van de huidige wet of die van de wet zoals die gold op het tijdstip dat de auto voor het eerst in gebruik is genomen (waar dan ook).

6.8.2 Inkoopwaarde i.p.v consumentenwaarde

Het afschrijvingsregime voor gebruikte motorrijtuigen wordt aangepast. De afschrijving voor een gebruikt motorrijtuig werd tot nu toe uitgedrukt in een percentage van de consumentenprijs in nieuwstaat. Als gevolg van arresten van de Hoge Raad wordt de afschrijving voortaan uitgedrukt in een percentage van de inkoopwaarde in nieuwstaat. De afschrijving verloopt hierdoor iets sneller. Ook de forfaitaire afschrijvingstabellen in

de BPM worden op dit punt aangepast.

7 Vennootschapsbelasting

7.1 Tarieven

7.1.1 Tarieven 2010

Bij een winst van:

meer dan	niet meer dan	bedraagt het percentage
-	€ 200.000	20,0
€ 200.000		25,5

7.1.2 Tarieven 2009

Bij een winst van:

meer dan	niet meer dan	bedraagt het percentage
-	€ 200.000	20,0
€ 200.000		25,5

7.2 Willekeurige afschrijving

Bedrijven kunnen investeringen die in het kalenderjaar 2010 plaatsvinden in 2 jaar afschrijven, dus maximaal 50 procent in 2010 en 50 procent in 2011. De willekeurige afschrijving is een tijdelijke maatregel, in het kader van de economische crisis, die geldt voor nieuwe bedrijfsmiddelen. Een aantal bedrijfsmiddelen zijn 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 beschikking stelling 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 bedraagt dan 95 gram per kilometer bij dieselmotoren, of niet meer dan 110 gram per kilometer bij andere personenauto's.

Willekeurige afschrijving is mogelijk zodra (in het kalenderjaar 2010) een investeringsverplichting is aangegaan of voortbrengingskosten zijn gemaakt. Het bedrag van de willekeurige afschrijving kan echter niet hoger zijn dan het bedrag dat ter zake van de investeringsverplichting is betaald dan wel het bedrag van de gemaakte voortbrengingskosten.

Het bedrijfsmiddel moet vóór 1 januari 2013 door de belastingplichtige in gebruik zijn genomen. Deze maatregel gold al voor investeringen gedaan in 2009 (met ingebruikname vóór 1 januari 2012) en wordt met een jaar verlengd.

Voor zeeschepen geldt voor 2010 als aanvullende voorwaarde dat niet eerder dan na 10 jaar voor het tonnageregime kan worden gekozen. Dit voorkomt dat het mogelijk is om een onbedoeld fiscaal voordeel te creëren door de tijdelijke willekeurige afschrijving en het tonnageregime binnen een kort tijdsbestek te combineren.

7.3 Van octroibox naar innovatiebox

De octroibox, die in 2007 is ingevoerd, is zodanig verruimd dat deze een nieuwe naam krijgt: de innovatiebox.

De verruiming per 1 januari 2010:

- De plafonds voor zowel octrooi-activa als activa uit spur- en ontwikkelingswerk (S&O-activa) worden geschrapt;
- Het tarief voor de vennootschapsbelasting voor innovatieve activiteiten wordt verlaagd van 10% naar 5%.

- Verliezen op innovatieve activiteiten worden aftrekbaar tegen het normale tarief van 25,5% in plaats van het verlaagde tarief.

Hierdoor kunnen voortaan niet alleen octrooien maar ook speur- en ontwikkelingsprojecten volledig profiteren.

- Verduidelijkt is dat uitbesteden van S&O-werk mogelijk is wanneer er bij de opdrachtgever voldoende activiteiten en kennis van zaken aanwezig is.

7.4 Verruiming verliesverrekening

De mogelijkheid van verliesverrekening in 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. In ruil hiervoor wordt dan de huidige voorwaartse verliesverrekening van negen jaar ingekort tot zes jaar. Deze maatregel geldt voor de belastingjaren 2009 en 2010.

7.5 Versoepeling deelnemingsvrijstelling

De anti-misbruikregeling in de deelnemingsvrijstelling (de regeling voor laagbelaste beleggingsdeelnemingen) verandert. Tot nu toe moest voor toepassing van de deelnemingsvrijstelling worden gekeken of de bezittingen van de (klein)dochtervennootschappen niet voor meer dan de helft uit beleggingen bestonden (de bezittingentoets) dan wel of de dochtervennootschap was onderworpen aan een winstbelasting van ten minste 10% (de onderworpenheidstoets).

Voor de toepassing van de deelnemingsvrijstelling gaat voortaan een oogmerktoets gelden. Dat betekent dat moet worden gekeken of de deelneming niet als belegging wordt gehouden. In de praktijk betekent dit dat het bijvoorbeeld moet gaan om een deelneming in een actieve onderneming. Een deelneming in een vennootschap waarvan de balans bestaat uit bijvoorbeeld liquide middelen, obligaties, effecten en schuldvorderingen wordt gezien als belegging. Daarnaast worden de bezittingentoets en de versoepelde onderworpenheidstoets als *escapes* opgenomen indien niet aan de oogmerktoets wordt voldaan. Met dit voorstel wordt in grote lijnen teruggekeerd naar de deelnemingsvrijstelling zoals die vóór 1 januari 2007 gold.

7.6 Inhoudingsvrijstelling dividendbelasting

De inhoudingsvrijstelling en de teruggaafregeling in de dividendbelasting – het achterwege laten van inhouding van dividendbelasting – wordt uitgebreid voor dividenden uitgekeerd aan aandeelhouders in IJsland en Noorwegen.

Het gaat hierbij om het in bepaalde gevallen (onder meer in deelnemingsverhoudingen en aan buitenlandse pensioenfondsen) achterwege laten van heffing van dividendbelasting.

Daarnaast geldt voor de toepassing van de inhoudingsvrijstelling dividendbelasting in EU-verband niet langer de eis dat de verkrijger van de dividenden een in de Moederdochterraichtlijn aangewezen rechtspersoon (bijvoorbeeld een BVBA, AG, GmbH, of SA enz.) moet zijn. De inhoudingsvrijstelling geldt dus voor dividenduitkeringen aan alle rechtspersonen in de EU, tenzij deze zijn vrijgesteld van winstbelasting (zoals in Nederland bij de vrijgestelde of fiscale beleggingsinstellingen).

8 BTW en accijnzen

8.1 Verlaagde btw-tarieven

8.1.1 Verlaagd btw-tarief voor schilderen en stukadoren

Het tijdelijke verlaagde 6%- tarief voor schilderen en stukadoren wordt structureel gemaakt en verruimd. Voorwaarde is dat het huis slechts 2 jaar of ouder hoeft te zijn, dit was 15 jaar of ouder. Deze versoepeling is al in werking getreden op 15 september 2009.

8.1.2 Verlaagd btw-tarief voor schoonmaakwerkzaamheden binnen woningen

Schoonmaakwerk in huis wordt onder het verlaagde btw-tarief van 6 procent gebracht.

8.1.3 Verlaagd btw-tarief voor isolatiewerkzaamheden

Het laten aanbrengen van isolatiemateriaal aan dak, muur, en vloer van woningen ouder dan 2 jaar valt onder het verlaagde 6%-tarief. Deze maatregel geldt al vanaf 1 juli 2009.

Overgangsmaatregel

Van 1 juli 2009 t/m 31 december 2009 viel het aanbrengen van ramen, deuren en kozijnen en daarmee gelijk te stellen constructieonderdelen inclusief beglazing met ten hoogste een warmtedoorgangscoefficient (W/m²K) zoals genoemd in het Bouwbesluit ook onder 'isolatiewerkzaamheden', dus onder het 6%-tarief. Vanaf 1 januari 2010 is dit niet meer het geval. Het 19%-tarief geldt dan weer voor deze werkzaamheden.

Wanneer met betrekking tot het aanbrengen van ramen, deuren en kozijnen inclusief beglazing zoals hierboven genoemd met een klant een verplichting is aangegaan t/m 31 december 2009 maar de werkzaamheden zelf worden pas afgerond na 1 januari 2010 kan tot 1 maart 2010 voor deze werkzaamheden het verlaagde tarief worden gehanteerd. Deze overgangsmaatregel geldt ook voor het aanbrengen van isolatieglas tenzij de waarde van het glas een beduidend deel vertegenwoordigt van de waarde van de totale dienst.

8.1.4 Verlaagd btw-tarief voor digitale informatie op fysieke dragers

Het btw-tarief op (luister)boeken en digitale educatieve informatie op bijvoorbeeld cd-roms en dvd's gaat omlaag van 19 naar 6%. Tot dusver was het verlaagde 6%- BTW-tarief alleen van toepassing op boeken op schrift. E-books en andere educatieve content die wordt gedownload valt niet onder dit verlaagde tarief omdat de Europese BTW-richtlijn dit niet mogelijk maakt.

8.1.5 Verlaagd btw-tarief voor tuktuks, motor- en fietstaxi's

Wie gebruikmaakt van vervoer per tuktuk, motor- en fietstaxi, hoeft voortaan geen 19 maar slechts 6 procent btw te betalen. Hiermee wordt vervoer via deze middelen gelijkgesteld met het vervoer per gewone taxi.

8.2 Uitbreiding reikwijdte integratieheffing

Woningcorporaties, ziekenhuizen, bejaardenhuizen, gemeentelijke woningbedrijven, pensioenfondsen en dergelijke instellingen zijn op termijn niet meer gevrijwaard van de integratieheffing als zij onroerende zaken bouwen of op eigen grond laten bouwen. Daar staat tegenover dat de btw die in rekening gebracht over de bouw ook kan worden teruggevraagd. Deze wijziging gaat gepaard met een overgangsregeling van vier jaar voor lopende bouwactiviteiten.

8.3 Uitbreiding btw-vrijstelling jeugdzorg

De btw-vrijstelling voor het verlenen van jeugdzorg wordt uitgebreid. Voortaan zijn commerciële aanbieders van het verlenen van jeugdzorg ook vrijgesteld van btw. In de huidige situatie zijn alleen niet-winstbeogende instellingen vrijgesteld.

8.4 Aanpassing btw-vrijstelling beroepsonderwijs

Naast het wettelijk geregeld beroepsonderwijs geldt de btw-vrijstelling ook als de beroepsopleiding wordt verstrekt door een erkende instelling die is ingeschreven in het Register Kort Beroepsonderwijs. Erkenning vindt plaats door een onafhankelijk

certificeringinstituut.

8.5 Nieuwe regels voor grensoverschrijdende btw

Ondernemers die zaken doen in de Europese Unie krijgen vanaf 1 januari 2010 te maken met veranderingen in de btw-regels. Deze veranderingen hebben gevolgen voor facturering, administratie en andere administratieve verplichtingen. De veranderingen vloeien voort uit de aanpak van administratieve lasten voor de ondernemer. De belastingdiensten uit alle EU-landen hebben hierover afspraken gemaakt. Zo hoeft de ondernemer die diensten verleent aan ondernemers in andere EU-landen in de meeste gevallen geen aangifte omzetbelasting meer te doen in die andere EU-landen. Ook btw terugvragen uit een ander EU-land wordt eenvoudiger. De Belastingdienst heeft een speciale website waar alle veranderingen worden toegelicht: www.belastingdienst.nl/eubtw2010.

8.6 Accijnzen

8.6.1 Wijnaccijns

Met ingang van 1 februari 2010 wordt het accijnstarief op wijn en tussenproducten verhoogd met 2,95%. Hierdoor stijgt de accijns op wijn met circa 1,5 cent per fles van 0,75 liter. Deze wijziging leidt er toe dat de accijns op champagne stijgt met iets meer dan 5 cent per fles van 0,75 liter en de accijns op tussenproducten zoals sherry en port met circa 2,6 cent per fles van 0,75 liter.

8.6.2 Sigarettenaccijns

Met ingang van 1 maart 2010 wordt het accijnstarief op sigaretten verhoogd. Het betreft een accijnsverhoging van circa 9 cent per pakje sigaretten van de meest gevraagde prijsklasse van 19 stuks.

8.6.3 Shagaccijns

Met ingang van 1 maart 2010 wordt het accijnstarief op shag verhoogd. Het betreft een verhoging van circa 2 cent per pakje rooktabak van de meest gevraagde prijsklasse van 47,5 gram.

8.6.4 Accijns van minerale oliën

De tarieven van de accijns op minerale oliën worden verhoogd als gevolg van de jaarlijkse indexering. De indexatiefactor voor 2010 is 1,9%.

Met ingang van 1 januari 2010 is over LPG, halfzware olie en gasolie alleen nog accijns verschuldigd. Voorheen was hierover ook energiebelasting verschuldigd. De energiebelasting wordt ingebouwd in het accijnstarief. Voor LPG wordt overgestapt op een uniform tarief (in de accijns). Er wordt geen onderscheid meer gemaakt tussen de bestemmingen 'wegverkeer' en 'niet-wegverkeer'. Vergeleken met de huidige situatie wordt de belasting op LPG, gebruikt als motorbrandstof (wegverkeer), met 1,50 cent per liter verhoogd en wordt de belasting op LPG, gebruikt voor andere doeleinden (niet-wegverkeer), bijvoorbeeld LPG voor verwarmingsdoeleinden of als brandstof voor werktuigen, zoals vorkheftrucks, met 2,60 cent per liter verlaagd.

Omgerekend naar liters dan wel kilogrammen (voor zware stookolie) bedragen de accijnsverhogingen 1,33 cent voor ongelode benzine, 0,79 cent voor zwavelvrije dieselolie, 0,41 cent voor halfzware olie en gasolie die zijn bestemd voor de voortstuwing van luchtvaartuigen en 0,47 cent voor halfzware olie en gasolie die zijn bestemd voor ander gebruik dan voor het aandrijven van motorrijtuigen op de weg (bijvoorbeeld landbouwvoertuigen) of van pleziervoertuigen of voor de voortstuwing van luchtvaartuigen.

9 Overige

9.1 Boetes

9.1.1 Indexatie boetes

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

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

9.1.2 (Verzuim)boete inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting

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

Als het de eerste keer is dat een belastingplichtige niet of niet tijdig aangifte vennootschapsbelasting doet, bedraagt de boete € 2460 (€567).

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

9.1.3 Aanpak zwartsparenders

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

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

9.1.4 Boete niet aangeven bijtelling privégebruik auto van de zaak

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

9.2 Defiscaliseren monumentenvrijstelling overdrachtsbelasting

Deze vrijstelling wordt per 1 januari 2010 omgezet in een beter gerichte subsidie die door het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap wordt verstrekt.

9.3 Telefonisch wijzigingen doorgeven aan Belastingdienst

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

9.4 Toeslagen

9.4.1 Nieuwe bedragen

De bedragen en wijzigingen in het kindgebonden budget, de zorgtoeslag, de kinderopvangtoeslag en de huurtoeslag zijn afkomstig van andere ministeries. De Belastingdienst zorgt voor de uitvoering en uitbetaling. Vanaf januari 2010 kan er op

www.toeslagen.nl voor de verschillende toeslagen een proefberekening worden gemaakt op basis van individuele gegevens.

9.4.2 Telefonisch muteren

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