

Doorneweerd Assurantiën bv
Postbus 15179
1001 MD Amsterdam

Tel: 020-6200825
Fax: 020-6385305
Email: info@doorneweerd.nl



INHOUD

BELASTINGEN

Pagina 3	: Belastingen, Boxenstelsel
Pagina 4	: Tarieven Box 1 Auto van de zaak Maatschappelijke beleggingen
Pagina 5	: Bedragen heffingskortingen Box 1 Zelfstandigenaftrek
Pagina 6	: Regeling durfkapitaal Stakingsaftrek
Pagina 7	: Box 3, sparen en beleggen Heffingvrij vermogen Ouderentoeslag Werknemersspaarregelingen

SOCIALE CIJFERS

Pagina 8	: Premiepercentages volksverzekeringen AOW en ANW bruto per jaar
----------	---

PENSOEN

Pagina 9	: Premietafels beschikbare premieregeling T- en U-rendementen
----------	--

LIJFRENT

Pagina 10	: Lijfrentepremie-aftrek Oudedagsreserve Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers Bepaling van de factor A bij beschikbare premie
Pagina 11	: Overzicht fiscale mogelijkheden
Pagina 12-13	: Overzicht verschillen lijfrente-regimes

EIGEN WONING EN HYPOTHEEKRENTA-AFTREK

Pagina 14-15	: Kapitaalverzekering eigen woning (Box 1) Overzicht kapitaalvrijstellingen oud en nieuw regime
Pagina 16-17	: Eigenwoningenforfait Hypotheekrente-aftrek Aftrekbare rente en financieringskosten Bijleenregeling

SUCCESSIE EN SCHENKING

Pagina 18	: Vrijstellingen successierecht
Pagina 19	: Vrijstellingen schenkingsrecht Bedrijfsopvolging Tarief successie en schenking

BELEGGINGEN, RENTE EN CBS

Pagina 20-21	: Beleggingsindices Swiss Life Beleggingsfondsen en Selection Funds
Pagina 22-23	: CBS

WEBSITES EN TELEFOONNUMMERS

Pagina 24-25	: Websites
Pagina 26	: Belangrijke Zwitserlevengegevens

Bij de samenstelling van de Mini-Update is de uiterste zorgvuldigheid betracht. De juistheid en volledigheid van de opgenomen informatie kunnen echter niet worden gegarandeerd. Zwitserleven aanvaardt dan ook geen enkele aansprakelijkheid voor schade, van welke aard dan ook, die het directe of indirecte gevolg is van handelingen of beslissingen die gebaseerd zijn op de inhoud van deze Mini-Update.

BELASTINGEN

Box	Type	Inhoud	Tarief
Box 1	Belastbaar inkomen uit werk en woning	Onder meer winst uit onderneming, loon uit dienstbetrekking, resultaat uit overige werkzaamheden (waaronder uit de meesleepregeling), inkomsten uit periodieke verstrekkingen en uitkeringen, inkomsten uit de eigen woning, lijfrentepremies, negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen. Verrekenbare verliezen uit werk en woning	Volgens tabel op pag 4. (tarieven Box 1)
Box 2	Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk Belang	Voordelen uit aandelen en winstbewijzen die behoren tot een aanmerkelijk belang van minimaal 5% (inclusief partner). Vervreemdingsvoordelen. Minus aftrekbare verliezen en aftrekbare kosten.	Voor het belastingjaar 2008 25% over het aanmerkelijk belang inkomen. Voor het belastingjaar 2007 gold tijdelijk een tariefschijf van 22%. Dit tarief geldt niet meer.
Box 3	Belastbaar Inkomen uit sparen en beleggen	Werkelijke waarde van de bezittingen minus de schulden. Onder bezittingen c.q. schulden vallen dus b.v. niet: . overbedelingsschulden en/of vorderingen door overbedeling van langstlevende ouder . bossen, natuurterreinen . kunst . belastingschulden . schuldrempel € 2.800 (p.p.)	50% Van een forfaitair vastgesteld rendement van 4% over het gemiddelde vermogen (vermogensrendementsheffing



BELASTINGEN

Tarieven Box 1

(belastbaar inkomen uit werk en woning)

Voor personen jonger dan 65 jaar:

Belastbaar inkomen meer dan	doch niet meer dan	belasting- tarief	tarief premie volksver- zekeringen	totaal tarief	heffing over totaal van de schijven
-	€ 17.579	2,45%	31,15%	53,60%	€ 5.906
€ 17.579	€ 51.589	10,70%	31,15%	41,85%	€ 11.769
€ 51.589	€ 55.860	42,00%	-	42,00%	€ 21.122
€ 55.860	-	52,00%	-	52,00%	

Voor personen van 65 jaar en ouder:

Belastbaar inkomen meer dan	doch niet meer dan	belasting- tarief	tarief premie volksver- zekeringen	totaal tarief	heffing over totaal van de schijven
-	€ 17.579	2,45%	13,25%	15,70%	€ 2.759
€ 17.579	€ 51.589	10,70%	13,25%	23,95%	€ 6.114
€ 51.589	€ 55.860	42,00%	-	42,00%	€ 15.467
€ 55.860	-	52,00%	-	52,00%	

Auto van de zaak

Sinds 1 januari 2006 behoort de bijtelling voor het privé-gebruik van de auto van de zaak tot het loon in plaats van een bijtelling in de inkomstenbelasting. De bijtelling voor privé-gebruik is de waarde van het privé-gebruik van een ter beschikking gestelde personen- of bestelauto, verminderd met de eigen bijdrage van de werknemer voor het privé-gebruik.

De waarde van het privé-gebruik is een forfaitair percentage van de catalogus-prijs van de auto, inclusief BPM en omzetbelasting. Voor het jaar 2008 is dat 25%. Voor auto's met officiële specifieke CO₂- uitstoot van niet hoger dan 95 gram per KM, bij een auto aangedreven door een motor met compressieontsteking en 110 gram per KM bij een auto met een andere soort motor geldt een lagere bijtelling van 14%. De bijtelling geldt per kalenderjaar.

Als een werknemer minder dan 500 kilometer per kalenderjaar privé rijdt en dit kan bewijzen, is er geen bijtelling.

Maatschappelijke beleggingen voor 2008:

	Waardevestiging in box 3	Heffingskorting
Groene beleggingen en/of Sociaal-ethische beleggingen (1)	€ 54.223 (1)	1,3% (2)
Beleggingen in durfkapitaal (3)	€ 54.223 (1)	1,3% (2)

- 1) Per belastingplichtige. Voor partners maximaal € 108.446
- 2) Over de gemiddelde waarde van de maatschappelijke beleggingen
- 3) Meer hierover zie regeling durfkapitaal pag. 6

BELASTINGEN

Bedragen heffingskortingen Box 1

Kortingen voor 2008:

	Bedrag jonger dan 65 jaar	Bedrag ouder dan 65 jaar
1 Algemene heffingskorting	€ 2.074	€ 970
2 Arbeidskorting (max.)		
• tot 57 jaar	€ 1.445	
• 57, 58, 59 jaar	€ 1.697	
• 60 of 61 jaar	€ 1.949	
• 62 jaar of ouder	€ 2.201	€ 1.029
3 Ouderenkorting	n.v.t.	€ 486
4 Alleenstaande ouderenkorting	n.v.t.	€ 555
6 Combinatiekorting	€ 112	€ 54
7 Aanvullende combinatiekorting	€ 746	€ 350
8 Alleenstaande-ouderkorting	€ 1.459	€ 685
9 Aanvullende alleenstaande ouderkorting (maximaal)	€ 1.459	€ 685
10 Jonggehandicapte korting	€ 666	n.v.t.
11 Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname)	€ 191	
12 Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	€ 3,86	

De kinderkorting is per 1 januari 2008 vervallen.

Per deze datum is de kindertoeslag ingevoerd.

Zelfstandigenaftrek:

De zelfstandigenaftrek geldt voor de ondernemer die aan het uren criterium voldoet en die bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 65 nog niet heeft bereikt. Voor vrouwelijke ondernemers geldt dat zij voor de toepassing van het uren criterium bij wijze van fictie geacht worden gedurende de periode van hun zwangerschap en bevallingsverlof, doch maximaal 16 weken, hun werkzaamheden niet hebben onderbroken.

Zelfstandigenaftrek voor 2008		
Winst		
Meer dan	Maar niet meer dan	Aftrek
-	€ 15.465	€ 9.096
€ 15.465	€ 15.620	€ 8.456
€ 15.620	€ 17.775	€ 7.820
€ 17.775	€ 50.895	€ 6.968
€ 50.895	€ 55.050	€ 6.561
€ 55.050	€ 55.210	€ 5.688
€ 55.210	€ 57.560	€ 5.020
€ 57.560	-	€ 4.412

Indien de ondernemer in één of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de zelfstandigenaftrek is toegepast, wordt de zelfstandigenaftrek verhoogd met € 2.035. (startersaftrek). Dit geldt niet voor (voormalige) aandeelhouders die de onderneming na geruisloze terugkeer voortzetten.

BELASTINGEN

Regeling durfkapitaal:

Achtergestelde geregistreerde geldlening verstrekt aan startende ondernemers.

Het doel van de regeling is het bevorderen van het verstrekken van leningen aan startende ondernemers:

Voor wie:

Beginnende ondernemer die in Nederland een onderneming (voor zijn eigen rekening) drijft, zijnde:

- Een natuurlijk persoon
- Een rechtspersoon

Door wie:

Iedereen kan deze lening verstrekken met uitzondering van:

- de fiscale partner (ook echtgenoot)
- de mede-ondernemer (medefirmant of maat).

Voorwaarden:

- Minimaal € 2.269.
- Rente op de lening maximaal de wettelijke rente.
- Lening gebruiken voor verplicht ondernemingvermogen of ondernemingsuitgaven.
- De verstrekte lening moet uit eigen middelen komen.
- De overeenkomst dient binnen vier weken na ondertekening te worden geregistreerd bij de inspecteur der Registratie van de Belastingdienst.

Faciliteiten:

- Extra waardevrijstelling in box 5 van maximaal € 54.225 per persoon.
- Overheveling is slecht mogelijk indien partners het gehele jaar dezelfde partners van elkaar zijn.
- Extra heffingskorting van 1,5% van het leningsbedrag.
- Indien lening oninbaar, het verlies als persoonsgebonden aftrekpost in mindering te brengen (maximaal € 54.225 p.p.).

N.B.

- 1) De regeling voor beleggingen in durfkapitaal en de culturele beleggingen zijn in box 5 **gezamenlijk** vrijgesteld tot € 54.225 p.p.
- 2) Culturele beleggingen zijn beleggingen in geldleningen, winstbewijzen van en aandelen in door de Ministeries van Onderwijs Cultuur en Wetenschap en Financiën aan te wijzen cultuurfondsen.

Stakingsaftrek voor 2008

Stakingsaftrek van € 3.630 eenmaal per leven.

BELASTINGEN

Box 5, Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen

De belasting bedraagt 30% van een fictief rendement van 4% over het te belasten vermogen (vermogensrendementsheffing).

Heffingvrij vermogen:

Box 5	Heffingvrij/toeslag
Per belastingplichtige	€ 20.315
Kindertoeslag per minderjarig kind	€ 2.715
Maatschappelijke beleggingen	€ 54.225
Durfkapitaal	€ 54.225
Schulden	indien hoger dan € 2.800
	(€ 5.600 indien partner)
Saldo geblokkeerde werknemersspaarregeling	€ 17.025

Ouderentoeslag:

De ouderentoeslag is een verhoging van het heffingvrije vermogen voor belastingplichtigen ouder dan 65 jaar. Voorwaarde hierbij is dat de gemiddelde rendementsgrondslag niet meer bedraagt dan € 268.821.

Bij een inkomen uit werk en woning - voor uitgaven kinderopvang en de persoonsgebonden aftrek - van:

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de ouderentoeslag
-	€ 13.744	€ 26.892
€ 13.744	€ 19.119	€ 13.446
€ 19.119	€ -	Nihil

Overdracht naar de partner is mogelijk als je het gehele jaar dezelfde fiscale partner hebt en de gezamenlijk gemiddelde rendementsgrondslag niet meer bedraagt dan € 557.642.

Werknemersspaarregelingen

Spaarloonregeling € 615



SOCIALE CIJFERS

Premiepercentages volksverzekeringen

AOW	17,90%
ANW	1,10%
AWBZ	12,15%
Totaal	31,15%



Maxima sociale verzekeringen/minimumloon

Grens inkomensafhankelijke Bijdrage ZVW	€ 51.251
Inkomensplafond uitkering WIA / WAO	€ 46.205
Maximale uitkering WIA / WAO (75%)	€ 54.654 (incl. vakantiegeld)
Inkomensplafond premieheffing Volksverzekeringen	€ 51.589
Grondslag Wajong	€ 16.020
Bruto minimumloon	€ 16.020 (v.a. 25 jaar) € 17.502 (v.a. 25 jaar, incl. vakantiegeld)

AOW bruto per jaar (incl. vakantiegeld) januari 2008

Gehuwden	€ 8.546
Idem, met maximale toeslag	€ 17.095
Idem, zonder toeslag (voor 01-02-1994)	€ 12.462
Ongehuwden	€ 12.462
Ongehuwden met kind jonger dan 18 jaar	€ 15.501
Minimum AOW-franchise (werknemers)	€ 12.209
Minimum AOW-franchise (DGA)	€ 17.804

ANW bruto per jaar (incl. vakantiegeld) januari 2008

Nabestaandenuitkering	€ 15.291
Halfwezenuitkering	€ 3.104
Wezen tot 10 jaar	€ 4.255
Wezen van 10 tot 16 jaar	€ 6.580
Wezen van 17 tot 27 jaar	€ 8.506

PENSOEN

Door het Ministerie van Financiën per 1 november 2007 gepubliceerde premiestaffels beschikbare premieregeling

Leeftijdsklassen van tot 65 jaar

	Percentage van de premiegrondslag (2,25% per dienstjaar bij middelloonstelsel)			
	Ouderdoms- pensioen	OP en uitgesteld opgebouwd PP	OP en direct ingaand opgebouwd PP	OP en direct ingaand
15 tot en met 19	5,2	6,3	7,2	7,6
20 tot en met 24	5,9	7,2	8,2	9,0
25 tot en met 29	7,2	8,8	9,9	10,8
30 tot en met 34	8,8	10,7	12,0	12,7
35 tot en met 39	10,8	13,0	14,4	15,2
40 tot en met 44	13,1	15,9	17,5	18,3
45 tot en met 49	16,1	19,5	21,1	22,1
50 tot en met 54	19,7	24,0	25,6	26,6
55 tot en met 59	24,4	29,7	31,0	32,0
60 tot en met 64	30,5	37,2	37,9	38,5

Door belastingdienst gepubliceerde maximale opbouwpercentages voor een ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	Eindloon	Middelloon
65 jaar	2%	2,25%
64 jaar	1,85%	2,08%
63 jaar	1,71%	1,95%
62 jaar	1,59%	1,79%
61 jaar	1,48%	1,67%
60 jaar	1,38%	1,55%

Door belastingdienst gepubliceerde maximale opbouwpercentages voor een ouderdomspensioen plus 70% nabestaandenpensioen

Pensioenleeftijd	Eindloon	Middelloon
65 jaar	2%	2,25%
64 jaar	1,88%	2,11%
63 jaar	1,77%	1,99%
62 jaar	1,66%	1,87%
61 jaar	1,57%	1,77%
60 jaar	1,48%	1,67%

T- en U-rendementen per januari

Jaar	T-rendement	U-rendement
1997	5,96%	5,48%
1998	5,52%	5,35%
1999	4,42%	4,01%
2000	5,46%	5,10%
2001	5,37%	5,21%
2002	4,71%	4,57%
2003	4,59%	4,29%
2004	4,02%	4,06%
2005	3,59%	3,59%
2006	3,16%	3,22%
2007	3,80%	3,74%
2008	4,45%	4,27%

LIJFRENTEN

Lijfrentepremieaftrek 2008
Jaarruimte
Maximale premiegrondslag
Maximale jaarruimte

Hoogte
 17% x P +/- 7,5A +/- F +/- BS
 € 104.806 *
 € 17.817 *

Waarbij:

P = Premiegrondslag, dit is het inkomen minus een vast bedrag € 11.155 (2008). Inkomen is winst uit Onderneming, belastbaar loon, auto van de zaak, periodieke uitkeringen, verstrekingen en belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden.
A = Waardeaanwinst van pensioenaanspraken voor zover dit het gevolg is van een toename van de diensttijd in het kalenderjaar. Voor salarisdiensttijd regelingen berekening: opbouwpercentage x pensioengrondslag.
F = Netto dotatie aan de fiscale oudedagsreserve (OR)
BS = Vrijwillige bijdrage uit werknemerspaarregelingen voor een aanvullende module in de eigen Pensioenregeling

Reserveringsruimte
 Tot 55 jaar: niet gebruikte jaarruimte van de afgelopen 7 jaar, echter maximaal 17% x premiegrondslag, ten hoogste € 6.590. Vanaf 55 jaar: idem, echter ten hoogste € 15.016

* Het aangenomen wetsvoorstel banksparen ten behoeve van pensioenopbouw of aflossing van de eigen woningschuld heeft er toe geleid dat de jaarruimte en de premiegrondslag zijn verlaagd. Er is echter wel een amendement aangenomen waarin de regering wordt verzocht naar mogelijkheden te zoeken om de verlaagde premiegrondslag te herstellen naar het oude niveau. Het is dus mogelijk dat in het jaar 2008 de hoogte van de premiegrondslag en dus ook de jaarruimte wijzigen.

Oudedagsreserve (OR)

12% Van de winst, maximaal € 11.596

Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

>= 60 jaar of > 45% AO of overlijden € 417.974
 50-60 jaar of direct ingaand € 208.942
 Overige gevallen € 104.476

Bepaling van de factor A bij beschikbare premie

Leeftijd begin belastingjaar	Factor A	Leeftijd begin belastingjaar	Factor
15-19	0,36	40-44	0,14
20-24	0,30	45-49	0,12
25-29	0,25	50-54	0,10
30-34	0,21	55-59	0,08
35-39	0,17	60-64	0,07

Ingeval het pensioen op grond van de in de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum eerder ingaat dan bij het berekenen van de 65-jarige leeftijd en er geen sprake is van een aan een beschikbare premie gerelateerde levenslange inkomensvoorziening bij ouderdom, wordt de bepaalde aangroei, vermenigvuldigd met de volgende factor:

In de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum	factor
64 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar	2/1,85
65 jaar of ouder, doch jonger dan 64 jaar	2/1,71
62 jaar of ouder, doch jonger dan 63 jaar	2/1,59
61 jaar of ouder, doch jonger dan 62 jaar	2/1,48
jonger dan 61 jaar	2/1,58

Belastingjaar	Inkomen	Vaste aftrek	Factor A	Termijn terugwenteling
2006	2005	2006	2005	3 maanden*
2007	2006	2007	2006	3 maanden*
2008	2007	2008	2007	3 maanden**

* Deze termijn geldt zowel voor de jaarruimte als de reserveringsruimte. Voor de omzetting van de oudedagsreserve en stakingswinst in een lijfrente en de jaarruimte waarin bij staking de winst uit het jaar is opgenomen blijft de terugwentelingstermijn 6 maanden.

** De aftrek voor bedragen betaald voor een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht geldt met ingang van 2008. Terugwenteling van de aftrek voor dergelijke betalingen uit 2008 naar 2007 is niet mogelijk.

10 © Zwitserleven 2008

OVERZICHT FISCALE MOGELIJKHEDEN

	Spaarloos	Levensloop	Lijfrente
Rekening of Verzekering?	De inleg wordt gestort op een geblokkeerde rekening van de werknemer.	De inleg wordt gestort op een geblokkeerde rekening van de werknemer.	De premie of koopsom wordt gestort in een 'gerichte' lijfrenteverzekering.
Waar?	U kunt de rekening aanhouden bij uw bank of bij een bank.	U kunt een rekening aanhouden bij een bank of een dochter van een pensioenfonds. De verzekering sluit u bij een verzekeraar.	De verzekering sluit u bij een verzekeraar.
Maximale inleg?	€ 615 per jaar.	12% van het bruto jaarloon (oudere werknemers in sommige gevallen meer).	Afhankelijk van het inkomen, pensioenaangroei of dotatie oudedagsreserve. Maximum jaarruimte +/- € 17.817
Besteding?	Na een blokkeringstermijn van minimaal 4 jaar kan vrij over het tegoed worden beschikt. Tijdens de blokkeringstermijn kan het tegoed wel worden gebruikt voor bijvoorbeeld de aankoop van een eigen woning en het betalen van premies voor een lijfrente of levensverzekering.	Het levenslooptegoed moet worden besteed voor (onbetaald) verlof, zoals vakantie, studieverlof, zorgverlof en 'leider' stoppen met werken'. Het kan ook worden gebruikt als aanvulling op het pensioen. Of kan bij wisseling van werkgever worden afgekocht. Bij afkoop vooralsnog geen revisierite. Bij veelvuldig misbruik wordt dit mogelijk geïntroduceerd.	Op het moment van expiratie bij leven of overlijden moet een toegestane lijfrentevorm worden aangekocht. Als handelingen worden verricht die niet zijn toegestaan dan negatieve uitgaven voor inkomensvoorziening en eventueel revisierite.
Fiscaal?	De inleg vermindert het bruto loon (besparing loonbelasting en premies volks- en werknemersverzekeringen). Het tegoed is tot maximaal € 17025 vrijgesteld van de heffing in box 3. Het tegoed kan na de blokkeringstermijn vrij van heffing worden opgenomen.	De inleg vermindert het bruto loon (besparing loonbelasting en evt premies volksverzekeringen). Over de inleg worden wel premies werknemersverzekeringen geheven. Voor elk jaar dat wordt ingelegd ontstaat aanspraak op een belastingkorting van € 191. Deze korting komt in mindering op de belasting die bij opname moet worden betaald. Het tegoed is geheel vrij van box 3 heffing. Een opname wordt via de werkgever uitbetaald. De werkgever houdt over de opname loonbelasting en premies volksverzekeringen in. Het netto bedrag wordt uitgekeerd aan de werknemer.	De inleg vermindert het bruto loon (besparing loonbelasting en evt premies volksverzekeringen). Het tegoed is geheel vrij van box-3 heffing. Bij expiratie wordt een toegestane lijfrente bedongen bij een verzekeraar. De verzekeraar houdt loonbelasting en evt. premies volksverzekeringen in. Het netto bedrag wordt uitgekeerd aan de werknemer.

Lijfrentespaarrekening en lijfrentebeleggingsrekening


Het wetsvoorstel banksparen ten behoeve van pensioenopbouw of aflossing eigenwoningsschuld is op 11 december 2007 zonder stemming aangenomen door de Eerste Kamer. Het wetsvoorstel is per 1 januari 2008 in werking getreden. Het wetsvoorstel maakt het voor bancaire- en beleggingsinstellingen mogelijk om onder bepaalde voorwaarden lijfrentespaarrekening en de lijfrentebeleggingsrekening alsmede de spaarrekening eigen woning en de beleg-rekening eigen woning aan te gaan bieden.

Hieronder worden de twee belangrijkste verschillen genoemd tussen de verzekeringstechnische lijfrente en de lijfrentespaarrekening/lijfrentebeleggingsrekening. Voor de mogelijkheid van de spaarrekening eigen woning en de beleg-rekening eigen woning verwijzen wij naar pagina 17.

- Er is geen contractverzekering nodig bij een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrekening.
- Na het overlijden van de verzekeringnemer/bestuurder wordt het (resterende) saldo aan de erfgenamen overgemaakt.
- De verzekeringnemer draagt het langlevens risico.
- De lijfrentetermijnen eindigen na een periode van maximaal 20 jaar. © Zwitserleven 2008 11



Overzicht verschillen lijfrente-regimes

	Oud regime	Brede Herwaardering	Wet IB-2001
Lijfrentevorm	Vrij, maar wel voldoen aan 1%-criterium	Gekwalificeerde vormen	Gekwalificeerde vormen
Oudedagslijfrente	n.v.t.	<ul style="list-style-type: none"> . levenslang . toekomen aan belastingplichtige . ingangsdatum vrij 	<ul style="list-style-type: none"> . levenslang . toekomen aan belastingplichtige . ingangsdatum uiterlijk 70 jaar (muv zelfstandige)
Nabestaandenlijfrente	n.v.t.	<ul style="list-style-type: none"> . ingang bij overlijden belastingplichtige of partner . levenslang/tijdelijk/tot 30 jaar . begunstigde is belastingplichtige of nabestaande 	<ul style="list-style-type: none"> . ingang bij overlijden belastingplichtige of partner . levenslang/tijdelijk/tot 30 jaar . begunstigde is belastingplichtige of nabestaande
Tijdelijke oudedagslijfrente	n.v.t.	 <ul style="list-style-type: none"> . maximum € 19.761 . ingang niet eerder dan jaar waarin belastingplichtige 65 wordt . minimale duur 5 jaar 	<ul style="list-style-type: none"> . maximum € 19.761 . ingang niet eerder dan jaar waarin belastingplichtige 65 wordt . minimale duur 5 jaar . uiterlijk ingaan op 70 jaar (muv zelfstandige)
Overbruggingslijfrente	n.v.t.	<ul style="list-style-type: none"> . maximum € 65.288 . bij eerdere pensionering uiterlijk eindigen bij 65 jaar 	<ul style="list-style-type: none"> . maximum € 65.288 . uiterlijk eindigen bij 65 jaar of bij pensionering . alleen mogelijk over afgetrokken bedragen t/m 2005
Emigratie	Geen heffing NL	<ul style="list-style-type: none"> . conserverende aanslag ongeacht totaal aan premies . invordering mogelijk binnen 10 jaar . belast wordt waarde economisch verkeer van de aanspraak . revisierente van 20% 	<ul style="list-style-type: none"> . conserverende aanslag ongeacht totaal aan premies . invordering mogelijk binnen 10 jaar . belast wordt waarde economisch verkeer van de aanspraak . revisierente van 20%
Afkoop, vervreemding etc.	Geen extra sancties	<ul style="list-style-type: none"> . negatieve persoonlijke verplichtingen = premies die voor aftrek in aanmerking zijn gekomen . intrestbestanddeel . 20% revisierente 	<ul style="list-style-type: none"> . negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen = premies die voor aftrek in aanmerking zijn gekomen plus behaald rendement . 20% revisierente
Lijfrente voor meerderjarige invalide kinderen	Ingang: meerderjarigheid kind Einddatum: overlijden kind Aftrek: onbeperkt	Ingang: meerderjarigheid kind Einddatum: overlijden kind Aftrek: onbeperkt	Ingang: meerderjarigheid kind Einddatum: overlijden kind Aftrek: onbeperkt

EIGEN WONING EN HYPOTHEEKRENTE-AFTREK

Kapitaalverzekering eigen woning (Box 1)

Bandbreedte maximaal 1:10

Jaarlijkse premie Vrijstelling

< 15 jaar nihil

15 t/m 19 jaar € 32.900 per belastingplichtige éénmaal per leven

20 t/m 50 jaar € 145.000 per belastingplichtige éénmaal per leven

De kapitaalvrijstellingen zijn ook van toepassing op de uitkeringen bij overlijden.

Hierbij mag de (restant) vrijstelling van de overleden partner worden gebruikt tot maximaal de uitkering ten gevolge van het overlijden van die partner.

Overgangsrecht Wet Inkomstenbelasting 2001

voor vrijgestelde kapitaalverzekeringen

gesloten op uiterlijk 14-09-1999

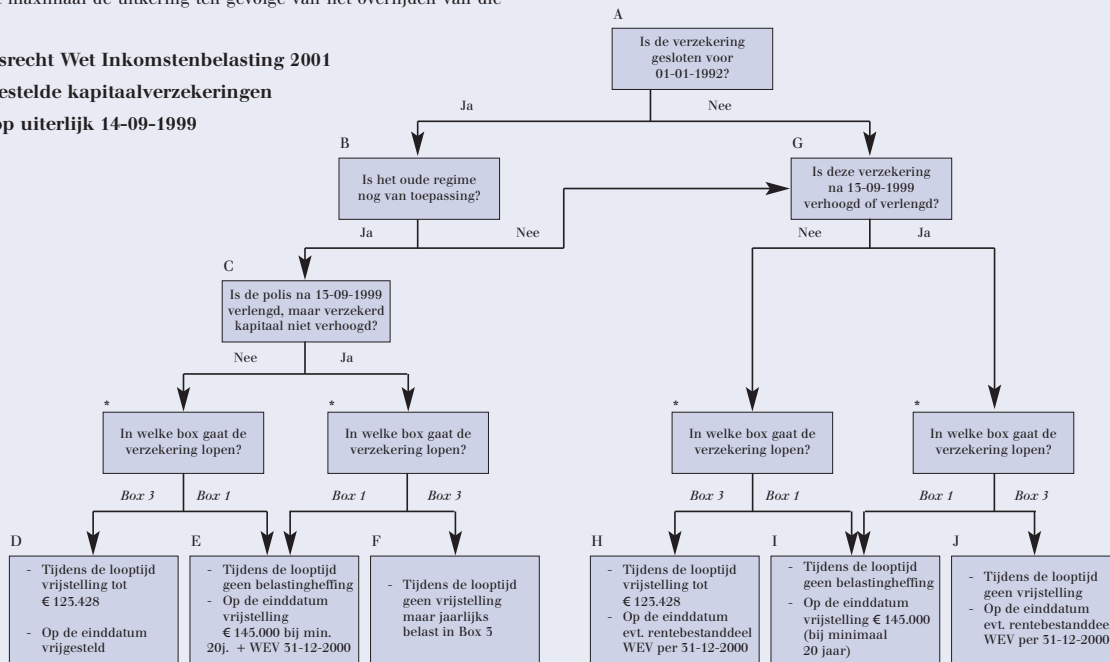
Indien slechts op een gedeelte van de uitkering de kapitaalvrijstelling van toepassing is, kan het intrestbestanddeel worden berekend door de formule:

$$\frac{U - V}{U} \times S$$

Waarvoor: U = uitkering
V = vrijstelling
S = uitkering +/- som betaalde premies
Het intrestbestanddeel wordt progressief belast in Box 1.

N.B. Imputatieregeling:

Op een uitkering uit een kapitaalverzekering, ongeacht in welke Box de kapitaalverzekering tot uitkering komt, dient een reeds benutte kapitaalvrijstelling in mindering te worden gebracht. Dit leidt slechts tot uitzondering in het geval het een pré Brede Herwaarderingverzekering betreft die in Box 3 is geplaatst.



* In welke box gaat de verzekering lopen? Deze keuze staat in beginsel vrij. De uiteindelijke gevolgen zijn afhankelijk van de gemaakte keuze. WEV= Waarde Economisch Verkeer

EIGEN WONING EN HYPOTHEEKRENTE-AFTREK

Eigenwoningenforfait

Bij een woning met een WOZ-waarde van minimaal € 75.000 bedraagt het forfaitpercentage 0,55%, met een maximum van € 9.300.

Hypotheekrente-aftrek

Maximale duur hypotheekrente-aftrek	50 jaar
Bestaande hypotheken op 1 januari 2001	aftek tot en met 31 december 2030
Na uitkering kapitaalverzekering eigen woning	beperkt tot hypotheekschuld minus eerder kapitaaluitkering
Soort woning	uitsluitend eerste eigen woning

Aftrekbare rente en financieringskosten:

(bij aankoop en oversluiting)

	kosten	rente bij aankoop	rente bij oversluiting
Kosten hypotheekakte	ja	ja	nee
Kadastrale rechten hypotheekakte	ja	ja	nee
Taxatiekosten	ja	ja	nee
Kosten Nationale Hypotheekgarantie	ja	ja	nee
Afsluitprovisie/bemiddelingskosten	ja**	ja	nee
Bereidstellingsprovisie	ja	ja	nee
Administratiekosten	ja	ja	nee
Jaarlijkse erfpachtcanon	ja	ja	ja
Afkoopsom erfpacht	nee	ja	ja
Royementskosten algehele aflossing	ja	ja	nee
Vergoeding voor vervroegde aflossing	ja	nee	nee
Overdrachtsbelasting	nee	ja	n.v.t.
Omzetbelasting	nee	ja	n.v.t.
Makelaarscourtage	nee	ja	n.v.t.
Bankgarantiekosten	nee	ja	n.v.t.
Rente tijdens de bouw (nieuwbouw)	ja	nee*	n.v.t.

* tenzij u nieuwbouw heeft gekocht voor 01-01-2001

** tot maximaal € 3.630



Bijleenregeling

Met ingang van 2004 is de hypotheekrente alleen nog aftrekbaar voor zover de koopprijs van een woning meer bedraagt dan de bij verkoop van een vorige woning gerealiseerde overwaarde.

Begrippen:

- Vervreemdingssaldo: bij verkoop van een woning gerealiseerde netto overwaarde.
- Eigenwoningsschuld: deel van de lening waarvan de rente aftrekbaar is.
- Eigenwoningreserve: het nog niet benutte vervreemdingssaldo.

Bijzondere situaties:

Nieuwe woning gekocht, oude nog niet verkocht
Dubbele rentelast gedurende 2 jaar aftrekbaar als hypotheekrente. Daarna vervalt de rente op de woning die niet zelf wordt bewoond. Zodra oude woning is verkocht vervalt voor het bedrag van het vervreemdingssaldo ook de hypotheekrenteaftrek op de nieuwe woning.

Verkoop woning gevolgd door huur of emigratie
Vervreemdingssaldo wordt aan eigenwoningreserve toegevoegd. Binnen 5 jaar aankoop woning => Voor het bedrag van de eigenwoningreserve geen hypotheekrenteaftrek. Na 5 jaar aankoop eigen woning => Eigenwoningreserve is vervallen. Geen beperking hypotheekrenteaftrek.

Nieuwe woning goedkoper dan oude woning
Hypotheekrente aftrekbaar tot het bedrag van de eigenwoningsschuld op de oude woning

Verkoop met verlies
Bij verkoop binnen 5 jaar van nieuwe woning, wordt het verlies van de eigenwoningreserve afgetrokken.

Samenwonen / huwelijkse voorwaarden in bestaande woning van een van de partners
Als niet een aandeel in de gezamenlijke woning wordt overgedragen => geen gevolgen. Partner/eigenaar woning => realiseert geen vervreemdingssaldo. Partner/niet eigenaar => bestaande eigenwoningreserve blijft buiten beschouwing.

Huwelijk gemeenschap van goederen
Woning komt in gemeenschap van goederen geen beperking renteaftrek.

Echtscheiding
Partner die wordt uitgekocht realiseert vervreemdingssaldo.

Overlijden partner
Eigenwoningreserve overleden partner vervalt.

Spaarrekening Eigen Woning (SEW) en de Belegrekening Eigen Woning (BEW)

De systematiek van de KEW wordt gevolgd. Het zijn geblokkeerde vermogens-tegoeden die zich niet in box III, maar in box I bevinden. Zolang de rekening geblokkeerd is, is er geen heffing over verschuldigd. Bij het vrijvallen wordt deze in beginsel progressief belast in box I, waarbij dan dezelfde vrijstelling geldt als voor de KEW. Er zijn echter wel een aantal voorwaarden. Het moet worden ondergebracht bij een financiële instelling. De rekeninghouder moet zowel een eigen woning als een eigenwoningsschuld hebben. Er wordt tenminste 15 jaar, of tot het eerder overlijden van de rekeninghouder of diens partner, jaarlijks een bedrag naar de geblokkeerde SEW- of BEW-rekening overgemaakt, waarbij de in een jaar overgemaakte bedragen niet meer dan het tienvoudige mogen bedragen van hetgeen in een ander jaar wordt overgemaakt.

SUCCESSIE EN SCHENKING

Vrijstellingen successierecht

Echtgenoten	€ 523.667
Jonge kinderen	€ 4.479 per jaar beneden 23 jaar met een minimum van € 10.150
Oudere kinderen	€ 10.150 voor kinderen ouder dan 23 jaar, mits de verkrijging niet meer bedraagt dan € 26.852
Invalide kinderen	€ 4.479 per jaar beneden 23 jaar met een minimum van € 13.429 € 10.150 voor kinderen ouder dan 23 jaar
Ouders	€ 44.752
Andere bloedverwanten in de rechte lijn	Drempel *) van € 10.150
Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen	Volledig vrijgesteld indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang.
Alle andere gevallen	€ 1.942

- Ongehuwd samenwonenden: Voor de ongehuwd samenwonende die na zijn 18e jaar ten minste 6 maanden met de erflater tot diens overlijden een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd en voldoet aan de verdere eisen, geldt een vrijstelling van € 523.667.

Voor ongehuwd samenwonenden die na hun 22e jaar tenminste vijf jaren met erflater tot diens overlijden hebben samengewoond, geldt:

- een vrijstelling van € 523.667 indien sprake is van een zogenoemde tweerelatie en wordt voldaan aan enkele aanvullende voorwaarden.
- een vrijstelling van € 261.836 indien sprake is van een zogenoemde meerrelatie en wordt voldaan aan enkele aanvullende voorwaarden.

Samenleving

Vier jaar	€ 209.465
Drie jaar	€ 157.098
Twee jaar	€ 104.729

Vrijstelling 2008

Vier jaar	€ 209.465
Drie jaar	€ 157.098
Twee jaar	€ 104.729



Op de vrijstellingen van echtgenoten, de ongehuwd samenwonenden, kinderen tot 23 jaar, en ouders worden eventuele pensioenrechten in mindering gebracht (bij echtgenoten en ongehuwd samenwonenden voor de helft). Deze vermindering is echter aan een maximum gebonden.

De vrijstelling voor echtgenoten en de genoemde ongehuwd samenwonenden (tweerelaties) kan nooit minder bedragen dan € 149.622 en voor de meerrelatie nooit minder dan € 74.817.

Vrijstellingen schenkingsrecht

Schenken door ouders aan kinderen	€ 4.479 (per kalenderjaar) € 22.379 (éénmalig) voor kinderen tussen 18 en 35 jaar mits in de aangifte op de vrijstelling een beroep wordt gedaan
-----------------------------------	---

Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen

Volledig vrijgesteld indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang.

Alle andere gevallen	€ 2.688 Drempel *)
----------------------	--------------------

*) Onder drempel wordt hier verstaan een vrijstelling die in beginsel vervalt als de verkrijging het maximum van de vrijstelling te boven gaat.

Bedrijfsopvolging

Bedrijfsverdrachten is vergemakkelijkt. Vanaf 1 januari 2005 kan zowel voor het successie- als voor het schenkingsrecht 60% (was 30%) van de waarde van ondernemingsvermogen of van aandelen die bij de schenker of erflater tot een aanmerkelijk belang behoorden buiten de heffing blijven. Hiervoor moet aan een aantal voorwaarden worden voldaan. Een van die voorwaarden is dat de onderneming door de verkrijger tenminste vijf jaar wordt voortgezet dan wel dat de aandelen gedurende vijf jaar worden behouden en de onderneming van de vennootschap in die periode niet wordt gestaakt. Het percentage van 60% is op 1 januari 2007 verhoogd tot 75% voor verervingen of schenkingen die plaatsvinden op of na die datum.

Verder is in de inkomstenbelasting per 1 januari 2005 een uitstelregeling geïntroduceerd voor vervreemding van (een deel van) een onderneming aan een natuurlijk persoon voorzover deze de koopsom schuldig blijft.

Tarief successie en schenking

Verkrijging tussen	en	I. Echtgenoot, kinderen en afstammelingen in tweede of verdere graad of een verkrijger als bedoeld in lid2 SW 1956. (1)		II. Broers, zusters, bloedverwanten in de rechte opgaande lijn		III. Andere verkrijgers			
		(1)	(2)	a	b	a	b		
		0	22.582	0	5%	0	26%	0	41%
22.582	44.758		44.758	1.119	8%	5.819	30%	9.176	45%
44.758	89.504	2.909	89.504	2.909	12%	12.531	35%	19.245	50%
89.504	178.999	8.278	178.999	8.278	15%	28.192	39%	41.618	54%
178.999	357.987	21.702	357.987	21.702	19%	65.095	44%	89.945	59%
357.987	894.948	55.709	894.948	55.709	23%	141.849	48%	195.547	63%
894.948	en hoger	179.210	894.948	179.210	27%	399.590	53%	553.852	68%

a. belasting over het in kolom (1) genoemde bedrag.

b. heffingspercentage over het gedeelte van de (belaste) verkrijging, dat ligt tussen de bedragen van kolom (1) en kolom (2).

(1) Voor afstammelingen in de twee of verdere graad bedraagt de belasting het ingevolge deze kolom verschuldigde, vermeerderd met 60% daarvan.

BELEGGINGSINDICES PER ULTIMO:
SWISS LIFE SELECTION FUNDS

Jaar	AEX	AMX	Euronext Top 100	Dow Jones	Nasdaq	Nikkei	Fonds	2005	2006	2007
1995	220	261		5117	1052	19868	Swiss Life Bond Euro	5,42%	-1,08%	-1,62%
1996	294	426		6448	1291	19361	Swiss Life Equity Euro	18,02%	15,46%	6,21%
1997	415	591		7908	1570	15259	Swiss Life Mix Euro	11,55%	8,87%	3,65%
1998	538	647		9181	2195	13842	Swiss Life Mix Global	15,28%	6,87%	0,49%
1999	671	655		11497	4069	18954	Swiss Life Equity Global	19,41%	4,52%	-4,25%
2000	657	604		10788	2471	13785				
2001	506	478	800	10002	1950	10542				
2002	325	312	540	8341	1356	8579				
2003	358	358	609	10454	2005	10677				
2004	348	411	658	10783	2175	11489				
2005	437	521	810	10718	2205	16111				
2006	495	678	965	12463	2415	17226				
2007	516	657	995	15265	2652	15308				

Zwitserleven Beleggingsfondsen (gekoppeld aan verzekeringen)

Fonds	1998	1999	2000	2001	2002	2005	2004	2005	2006	2007
Ned. Aandelenfonds	52,20%	22,35%	-0,90%	-20,28%	-35,67%	7,18%	5,42%	53,71%	17,00%	6,88%
Euro Aandelenfonds								19,05%	16,46%	1,01%
Obligatiefonds	16,67%	- 5,34%	6,81%	6,45%	9,46%	4,56%	7,65%	5,04%	0,03%	0,65%
Mixfonds	20,22%	8,93%	3,19%	-7,36%	-15,38%	7,82%	7,80%	14,55%	7,97%	1,31%
Geldmarktfonds	5,80%	5,17%	5,85%	4,75%	2,78%	2,69%	2,09%	2,14%	2,97%	4,15%
Maatschappijfonds	6,75%	6,75%	7,00%	7,00%	5,00%	4,75%	4,60%	4,33%	4,20%	4,22%

Notities

.....

.....

.....



**Levensverwachting in Nederland naar geboorteaar,
Afgerond voor nul-jarigen (bron: CBS)**

Jaar	Mannen	Vrouwen
1950	70,5	72,6
1955	70,9	74,1
1960	71,4	75,3
1965	71,1	76,1
1970	70,8	76,5
1975	71,4	77,7
1980	72,5	79,2
1985	73,1	79,7
1990	73,8	80,1
1995	74,6	80,4
2000	75,5	80,6
2003	76,2	80,9
2004	76,9	81,4
2005	77,2	81,6
2006	77,6	81,9

Notities

.....

.....

.....

.....

.....



**Rendement staatsobligaties, hypotheekrente,
Wettelijke rente en sociaal economische indicatoren**

(bron: CBS/Kadaster)

Gemiddelde woningprijs

1997	€ 118.000
1998	€ 129.000
1999	€ 155.000
2000	€ 178.000
2001	€ 192.000
2002	€ 205.000
2003	€ 205.000
2004	€ 216.000
2005	€ 226.599
2006	€ 252.155
2007	€ 247.000

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Rendement staatsobligaties	5,5%	4,8%	4,7%	4,1%	5,66%	*		
Wettelijke rente	6,0%	8,0%	7,0%	5%	4%	4%	4%	6%

Procentuele veranderingen (bron: CBS,CPB)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Bruto Binnenlands Product	5,5%	1,4%	0,1%	-0,1%	1,7%	1,1%	2,8%	**
Inflatie	2,6%	4,5%	3,4%	2,1%	1,2%	1,7%	1,1%	1,6%

Consumentenprijs-index voor gezinnen							100,0	101,47
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--	-------	--------

* Deze gegevens worden na 2004 niet meer gepubliceerd.

** Nog niet bekend.

WEBSITES

Organisatie	Naam site
Vakinhoudelijke informatie	
Ministerie van Financiën	www.minfin.nl
Ministerie van Economische Zaken	www.minez.nl
Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid	www.minszw.nl
De Nederlandsche Bank	www.dnb.nl
Autoriteit Financiële Markten	www.autoriteit-fm.nl
Belastingdienst	www.belastingdienst.nl
Voorlichtingscentrum Sociale Verzekeringen	www.2zw.nl
Centraal Bureau voor de Statistiek	www.cbs.nl
Het Financieele Dagblad	www.fd.nl
Belangenorganisaties	
NVA	www.nva.nl
NBVA	www.nbva.nl
Financial Planning Association (FPA) Nederland	www.fpanl.org
Federatie Financiële Planners	www.ffp.nl
Financiële producten	
Zwitserleven	www.zwitserleven.nl
Algemeen financieel	
Algemeen financieel	www.geld.pagina.nl
Algemeen financieel	www.interplein.nl
Algemeen financieel	www.geld.plein.nl
Pensioen	
Pensioen (consument)	www.pensioenplein.nl
Pensioen (kennis)	www.pensioenkijker.nl
Pensioen (regelgeving)	www.pensioenbegrippen.nl
Pensioen (regelgeving)	www.pensioenregelgeving.nl
Hypotheken	www.hypotheekplein.nl
Verzekeren	www.verzekeringplein.nl
Beleggersinformatie	
AEX	www.euronext.com
Beleggers Belangen	www.belbel.nl

WEBSITES

Organisatie	Naam site
De Beurs	
De Beurs	www.debeurs.nl
Euro Bench	www.eurobench.nl
IEX	www.iex.nl
Verenigde Staten	
The Financial Times	www.financialtimes.com
Financial Planning Association	www.fpanet.org
Dow Jones	www.dowjones.com
Wall Street	www.wallstreet.com
Bloomberg	www.bloomberg.com
Beleggersinformatie	www.investors.com
Beleggersinformatie	www.investorhome.com
Beleggersinformatie	www.smartmoney.com
Beleggersinformatie	www.stockpoint.com

Op zwitserleven.biz, onder service en publicaties, kunt u de digitale versie van de Mini Update downloaden of eventueel extra exemplaren uitprinten.

Notities

.....

.....

.....

.....

.....

.....





Burgemeester Rijnderslaan 7, 1185 MD Amstelveen. Telefoon 0800 - 0045. www.zwitserleven.nl