

# Wijzigingen in de belastingheffing met ingang van 1 januari 2008

Op dinsdag 18 december 2007 heeft de Eerste Kamer ingestemd met het Belastingplan 2008 en het wetsvoorstel Overige Fiscale Maatregelen 2008.

In dit persbericht geeft het ministerie van Financiën een overzicht van de belangrijkste wijzigingen in de rijksbelastingen per 1 januari 2008.

De inflatiecorrectie voor 2008 leidt tot een bijstelling van de daarvoor in aanmerking komende bedragen met 1,5%. In de tekst zijn tussen haakjes de bedragen vermeld zoals die gelden voor 2007.

## 1 Inkomstenbelasting

### 1.1 Tarieven

#### 1.1.1 Tarief Box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning)

2008

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>					
-	€ 17.579	2,45%	31,15%	33,60%	€ 5.906
€ 17.579	31.589	10,70%	31,15%	41,85%	11.769
31.589	53.860	42 %		42 %	21.122
53.860		52 %		52 %	
<i>65 jaar en ouder</i>					
-	€ 17.579	2,45%	13,25%	15,70%	€ 2.759
€ 17.579	31.589	10,70%	13,25%	23,95%	6.114
31.589	53.860	42 %		42 %	15.467
53.860		52 %		52 %	

2007

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>					
-	€ 17.319	2,50%	31,15%	33,65%	€ 5.827
€ 17.319	31.122	10,25%	31,15%	41,40%	11.541
31.122	53.064	42 %		42 %	20.756
53.064		52 %		52 %	
<i>65 jaar en ouder</i>					
-	€ 17.319	2,50%	13,25%	15,75%	€ 2.727
€ 17.319	31.122	10,25%	13,25%	23,50%	5.970
31.122	53.064	42 %		42 %	15.185
53.064		52 %		52 %	

Premiepercentages volksverzekeringen:

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

#### 1.1.2 Tarief Box 2 (belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang)

Voor belastingjaar 2008 bedraagt de belasting op het gehele belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang weer 25%. Voor het belastingjaar 2007 gold tijdelijk een extra tariefschijf van 22% voor zover het aanmerkelijk belang inkomen lager was dan of gelijk aan € 250.000.

#### 1.1.3 Tarief Box 3 (belastbaar inkomen uit sparen en beleggen)

De belasting op het belastbare inkomen uit sparen en beleggen bedraagt 30%.

## 1.2 Heffingskortingen

### 1.2.1 Bedragen heffingskortingen

Heffingskorting	Jonger dan 65 jaar		65 jaar en ouder	
	2008	2007	2008	2007
Algemene heffingskorting	€ 2.074	€ 2.043	€ 970	€ 957
Arbeidskorting (maximaal)				
• tot 57 jaar	1.443	1.392		
• 57, 58 of 59 jaar	1.697	1.642		
• 60 of 61 jaar	1.949	1.890		
• 62 jaar of ouder	2.201	2.138	1.029	1.001
Combinatiekorting	112	149	54	71
Aanvullende combinatiekorting	746	700	350	329
Alleenstaande-ouderkorting	1.459	1.437	683	673
Aanvullende alleenstaande-ouderkorting (maximaal)	1.459	1.437	683	673
Jonggehandicaptenkorting	666	656		
Ouderenkorting			486	380
Alleenstaande ouderenkorting			555	571
Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname)	191	188		
Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	3,86	3,76		
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

### 1.2.2 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 inkomen heeft en dus zijn eigen heffingskorting niet (helemaal) gebruikt, kan hij onder bepaalde 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 € 6.172 en er is geen ander inkomen. Voorwaarde voor uitbetaling is dat de partner van belastingplichtige voldoende inkomen heeft en voldoende belasting betaalt.

### 1.2.3 Arbeidskorting

Een belastingplichtige heeft recht op arbeidskorting als hij één van de volgende soorten inkomsten heeft: loon of salaris, winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden. Het moet gaan om inkomsten uit tegenwoordige arbeid.

De hoogte van de arbeidskorting is afhankelijk van het gezamenlijk bedrag van de hiervoor bedoelde inkomsten uit tegenwoordige arbeid (de arbeidskortingsgrondslag). Voor ouderen vanaf 57 jaar geldt een hogere arbeidskorting.

### 1.2.4 Kindertoeslag vervangt kinderkorting

Met ingang van 1 januari 2008 vervalt kinderkorting. In plaats daarvan wordt de kindertoeslag ingevoerd. De reden voor de wijziging is dat sommige huishoudens die te weinig belasting betalen niet of niet helemaal gebruik konden maken van hun recht op kinderkorting.

### 1.2.5 Combinatiekorting

Een belastingplichtige heeft recht op de combinatiekorting als:

- hij inkomen uit tegenwoordige arbeid heeft waarvoor meer dan € 4.542 (€ 4.475) wordt ontvangen, of de belastingplichtige komt in aanmerking voor de zelfstandigenaftrek voor ondernemers en
- er behoort in 2008 gedurende tenminste 6 maanden een kind tot zijn huishouding dat op 31 december 2007 jonger is dan 12 jaar en

- tijdens die periode is dit kind op hetzelfde woonadres ingeschreven als de belastingplichtige. Als beide ouders aan de voorwaarden voldoen, hebben ze allebei recht op deze korting.

#### **1.2.6 Aanvullende combinatiekorting**

De minstverdienende partner die recht heeft op de combinatiekorting, heeft ook recht op de aanvullende combinatiekorting. Deze heffingskorting geldt eveneens voor de werkende alleenstaande ouder die recht heeft op de combinatiekorting.

#### **1.2.7 Alleenstaande-ouderkorting**

Een belastingplichtige heeft recht op de alleenstaande-ouderkorting als hij in 2008 meer dan zes maanden:

- geen partner heeft en
- een huishouding voert met een kind dat hij in belangrijke mate onderhoudt en dat op hetzelfde woonadres ingeschreven moet staan en
- deze huishouding voert met geen ander dan kinderen die op 31 december 2007 de leeftijd van 27 jaar niet hebben bereikt.

#### **1.2.8 Aanvullende alleenstaande-ouderkorting**

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

- recht heeft op de alleenstaande-ouderkorting en
- tegenwoordige arbeid verricht en
- tot zijn huishouden behoort gedurende een periode van meer dan zes maanden een kind dat op 31 december 2007 de leeftijd van 16 jaar niet heeft bereikt en dat gedurende die tijd op hetzelfde woonadres is ingeschreven.

De hoogte van de aanvullende alleenstaande-ouderkorting bedraagt 4,3% van de inkomsten uit werkzaamheden buiten de huishouding, maar maximaal € 1.459 (€ 1.437).

#### **1.2.9 Jonggehandicaptenkorting**

De jonggehandicaptenkorting 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. Men komt ook voor de jonggehandicaptenkorting in aanmerking, als 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.

#### **1.2.10 Ouderenkorting**

Een belastingplichtige heeft recht op de ouderenkorting als hij op 31 december 2008 65 jaar of ouder is en een verzamelinkomen heeft van niet meer dan € 32.234 (€ 31.757).

#### **1.2.11 Alleenstaande ouderenkorting**

Een belastingplichtige heeft recht op de alleenstaande ouderenkorting als hij recht heeft op een AOW-uitkering voor alleenstaanden.

#### **1.2.12 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 € 191 (€ 188) per jaar waarin is gestort in de levensloopregeling. Bedragen aan levensloopverlofkorting die in voorafgaande jaren al zijn genoten worden in mindering gebracht.

#### **1.2.13 Ouderschapsverlofkorting**

De ouderschapsverlofkorting geldt voor de belastingplichtige die in 2008 gebruik maakt van zijn wettelijke recht op ouderschapsverlof en deelneemt aan de levensloopregeling. 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. De korting bedraagt niet meer dan de terugval in het belastbare loon in 2008 ten opzichte van 2007.

#### **1.2.14 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.

### 1.2.15 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.

### 1.3 Aanslaggrens voor de inkomstenbelasting

De aanslaggrens voor de inkomstenbelasting wordt in 2008 € 42 (€ 42). Als het verschil tussen de verschuldigde inkomstenbelasting en het saldo van de gezamenlijke voorheffingen en de voorlopige teruggaven meer bedraagt dan € 42 (€ 42) volgt een aanslag.

### 1.4 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 2008 is € 13 (€ 13).

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 € 13 (€ 13) overtreft, dan volgt geen aanslag.

### 1.5 Reisaf trek

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

- de belastingplichtige moet beschikken over een openbaar-vervoerverklaring of een reisverklaring en
- de per openbaar vervoer afgelegde enkele reisafstand moet meer dan 10 kilometer bedragen en
- de belastingplichtige moet regelmatig (doorgaans minimaal één keer per week of minimaal 40 dagen in 2008) tussen zijn woning en zijn werkplek heen en weer reizen per openbaar vervoer.

#### Reiskosten openbaar vervoer

Enkele reisafstand woon-werkverkeer in km		af trekbedrag in 2008	af trekbedrag in 2007
meer dan	niet meer dan		
0	10		-
10	15	€ 410	€ 403
15	20	547	538
20	30	917	903
30	40	1.136	1.119
40	50	1.482	1.460
50	60	1.649	1.624
60	70	1.830	1.802
70	80	1.892	1.864
80	-	1.918	1.889

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: € 0,21 (€ 0,21) per kilometer vermenigvuldigd met het aantal dagen waarop wordt gereisd, maar maximaal € 1.918 (€ 1.889).

### 1.6 Eigenwoningforfait

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

2008

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%

En is daarmee in alle gevallen gelijk aan 2007.

Het berekende eigenwoningforfait kan niet hoger zijn dan € 9.300 (€ 9.150).

#### *Jaarlijkse waardering onroerende zaken*

Vanaf 1 januari 2007 stellen de gemeenten de WOZ-waarde van onroerende zaken jaarlijks vast. Vanaf 1 januari 2008 zal de periode tussen het gebruik van de WOZ-waarde en de waardepeildatum van een onroerende zaak nog maar 1 jaar bedragen. Dit betekent dat voor het kalenderjaar 2008 de waarde naar de waardepeildatum 1 januari 2007 geldt.

#### *Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld*

Deze aftrek wordt verleend als het saldo van eigenwoningforfait minus de aftrekbare kosten zoals hypotheekrente positief is. De aftrek is gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten.

Door deze aftrek kan de bijtelling van het eigenwoningforfait nooit leiden tot een positief inkomensbestanddeel in box 1. De regeling beoogt een positieve prikkel te geven aan de financiering van de eigen woning uit eigen middelen.

### **1.7 Buitengewone uitgaven**

De aftrek buitengewone uitgaven verandert.

In 2008 vervalt de aftrek voor:

- de standaardpremie voor de Zorgverzekeringswet
- de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet
- de bijdragevervangende belasting voor gemoedsbezwaarden
- de bijdrage van mensen die in het buitenland wonen en in hun woonland recht op zorg hebben die Nederland betaalt
- vergelijkbare uitgaven op grond van een buitenlandse regeling
- uitgaven die vallen binnen het eigen risico van de Zorgverzekeringswet

In verband met het vervallen van deze aftrek, wordt de drempel voor de aftrek van buitengewone uitgaven verlaagd van 11,5% naar 1,65% van het 'drempelinkomen'. Het drempelinkomen is het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek.

#### **1.7.1 Drempels buitengewone uitgaven**

De kosten voor ziekte, invaliditeit en dergelijke komen voor aftrek in aanmerking voor zover zij meer bedragen dan een bepaalde drempel. Het gaat dan om kosten van belastingplichtige zelf, zijn fiscale partner en zijn kinderen jonger dan 27 jaar en tot het huishouden van belastingplichtige behorende ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder en van tot zijn huishouding behorende zorgafhankelijke ouders, broers of zusters.

De drempels zijn als volgt voor 2008

Drempelinkomen van	Drempelinkomen tot	Drempel
-	€ 6.999	€ 115
€ 6.999 of meer		1,65% van het drempelinkomen

De drempels zijn als volgt voor 2007

Drempelinkomen van	Drempelinkomen tot	Drempel
-	€ 6.896	€ 793
€ 6.896 of meer		11,5% van het drempelinkomen

Als de belastingplichtige het hele jaar een partner heeft gehad, moeten de verzamelinkomens van de belastingplichtige en zijn partner worden samengevoegd en worden de in de tabel

genoemde bedragen verdubbeld.

### **1.7.2 Kleding en beddengoed**

Het bedrag voor extra uitgaven voor kleding en beddengoed die als uitgaven ter zake van ziekte en invaliditeit worden aangemerkt bedraagt € 300 (€ 300). Indien wordt aangetoond dat deze extra uitgaven meer bedragen dan € 600 (€ 600) wordt het bedrag van € 300 (€ 300) verhoogd tot € 750 (€ 750).

### **1.7.3 Reiskosten ziekenbezoek**

Het bedrag voor uitgaven ter zake van reizen in verband met het regelmatig bezoeken van wegens ziekte of invaliditeit langer dan een maand verpleegde personen met wie de bezoeker bij de aanvang van de ziekte of invaliditeit een gezamenlijke huishouding voerde, is gesteld op € 0,20 (€ 0,20). Voorwaarde is dat de enkele reisafstand meer is dan 10 kilometer.

### **1.7.4 Uitgaven wegens arbeidsongeschiktheid**

Deze uitgaven worden in aanmerking genomen indien de belastingplichtige die hiervoor in aanmerking komt bij het begin van het kalender jaar jonger is dan 65 jaar. Het in aanmerking te nemen bedrag wordt gesteld op € 821 (€ 808).

### **1.7.5 Uitgaven wegens chronische ziekte**

Voor de vaste aftrek van € 821 (€ 808) voor uitgaven wegens chronische ziekte komt men in aanmerking indien in het kalenderjaar per persoon voor een bedrag van meer dan € 325 (€ 320) aan bepaalde specifieke ziektekosten werkelijk wordt betaald. Tot deze specifieke ziektekosten behoren geneesmiddelen, dieetkosten, eigen bijdrage AWBZ voor verzorging en verpleging, kosten van hulpmiddelen, extra kosten van vervoer en van gezinshulp en extra uitgaven voor kleding en beddengoed.

Indien het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek lager is dan € 31.589 (€ 31.122), wordt het werkelijke bedrag van deze specifieke ziektekosten verhoogd met een vermenigvuldigingsfactor van 113% (113%). Dit betekent dat 213% (213%) van deze specifieke kosten in aftrek kunnen worden gebracht. Hierdoor kunnen personen met specifieke uitgaven eerder de drempel buitengewone uitgaven overschrijden en daardoor in aanmerking komen voor aftrek wegens buitengewone uitgaven. De toepassing van de vermenigvuldigingsfactor telt niet mee voor het behalen van het minimale bedrag € 325 (€ 320) aan specifieke uitgaven dat recht geeft op het chronisch zieken forfait.

### **1.7.6 Uitgaven wegens chronische ziekte van kinderen**

Ouders/verzorgers van chronisch zieke kinderen kunnen per chronisch ziek kind in aanmerking komen voor een vaste aftrek van € 821 (€ 808). Aan deze aftrek worden de zelfde eisen gesteld als aan die van de hiervoor genoemde uitgaven wegens chronische ziekte. Indien beide ouders/verzorgers uitgaven voor chronische ziekte van kinderen in aanmerking nemen, nemen ze deze ieder voor de helft.

### **1.7.7 Uitgaven wegens ouderdom**

Uitgaven ter zake van ouderdom worden in aanmerking genomen indien de belastingplichtige bij het begin van het kalenderjaar 65 jaar of ouder is. Het in aanmerking te nemen bedrag is gesteld op € 821 (€ 808).

## **1.8 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:

- a. € 285 (€ 270) per kalenderkwartaal indien het kind jonger is dan 6 jaar
- b. € 345 (€ 330) per kalenderkwartaal indien het kind 6 jaar of ouder, maar jonger dan 12 jaar is
- c. € 405 (€ 399) per kalenderkwartaal indien het kind 12 jaar of ouder, maar jonger dan 18 jaar is
- d. € 345 (€ 330) 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 € 400 (€ 393) per kwartaal beloopt.

Het bedrag vermeld onder d. wordt verhoogd tot € 690 (€ 660) 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 € 690 (€ 660) bedroegen. Indien het kind niet tot het huishouden van de belastingplichtige behoort, wordt het bedrag onder d. vermeld verhoogd tot € 1.035 (€ 990) indien deze kosten geheel (100%) of nagenoeg geheel (90% of meer) op de belastingplichtige drukken en de kosten van belastingplichtige voor het kind tenminste € 1.035 (€ 990) 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.

### **1.9 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
- € 0,20 (€ 0,20) 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.

### **1.10 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 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.

### **1.11 Kapitaalverzekering eigen woning en spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning**

Vanaf 1 januari 2008 wordt de mogelijkheid geïntroduceerd om via een speciale geblokkeerde spaar- of beleggingsrekening fiscaal vrijgesteld te sparen voor de aflossing van de eigen woningschuld. Deze zogenoemde 'spaarrekening eigen woning' wordt aangeboden door de banken en andere financiële instellingen. De spaarrekening eigen woning wordt fiscaal zoveel mogelijk gelijk behandeld als de kapitaalverzekering eigen woning. De voorwaarden waaraan de spaarrekening eigen woning moet voldoen om tot een onbelaste uitkering te leiden, komen in grote lijnen overeen met de voorwaarden die gelden voor de kapitaalverzekering eigen woning. Daarnaast blijft de mogelijkheid bestaan om bij een verzekeringsmaatschappij via een 'kapitaalverzekering eigen woning' een fiscaal vrijgestelde uitkering voor de aflossing van de

eigenwoningschuld op te bouwen.

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:

- € 32.900 (€ 32 500) bij 15 tot en met 19 jaar premiebetaling, en
- € 145.000 (€ 143 000) bij 20 jaar of meer premiebetaling. De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan € 145.000 (€ 143.000) per belastingplichtige gedurende zijn leven.

### **1.12 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen**

Vanaf 1 januari 2008 wordt een nieuwe fiscale faciliteit geïntroduceerd voor sparen via een speciale lijfrentespaarrekening danwel een lijfrentebeleggingsrecht. Deze nieuwe producten worden aangeboden door de banken en andere financiële instellingen. De regeling komt er in het kort op neer dat de inleg in een dergelijke speciale lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht fiscaal gelijk wordt behandeld als premies die worden betaald voor een lijfrenteverzekering. De voorwaarden waaraan de lijfrentespaarrekening en het lijfrentebeleggingsrecht moeten voldoen om voor aftrek van de ingelegde bedragen in aanmerking te komen, komen in grote lijnen overeen met de voorwaarden die gelden voor aftrek van lijfrentepremies.

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

- betaalde bedragen zijn aftrekbaar voor zover de 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 € 17.817 (€ 25.663)
- de reserveringsruimte bedraagt in het jaar van aftrek ten hoogste 17% van de premiegrondslag met een maximum van € 6.590 (€ 6.492). Voor de belastingplichtige die op 1 januari 2008 de leeftijd van 55 jaar heeft bereikt, wordt het maximumbedrag van € 6.590 (€ 6.492) verhoogd tot € 13.016 (€ 12.823).

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

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

De maximale premiegrondslag bij de berekening van de jaarruimte is € 104.806 (€ 150.957). De in te bouwen AOW-franchise bij de berekening van de jaarruimte is € 11.155 (€ 10.990). Voor tijdelijke oudedagslijfrenten is het maximaal bedrag van de jaaruitkering € 19.761 (€ 19.468).

### **1.13 Kamerverhuurvrijstelling**

De vrijstelling voor kamerverhuur bedraagt in 2008 € 4.065 (€ 4.010).

### **1.14 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 € 0,20 (€ 0,20) per kilometer.

Giften zijn aftrekbaar als zij zijn gedaan aan een kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of algemeen nut beogende instelling. Nieuw in 2008 is dat alleen aftrek mogelijk is als de bedoelde instellingen door de Belastingdienst als algemeen nut

beogende instelling zijn aangemerkt. De eis dat instellingen in Nederland zijn gevestigd komt per 1 januari 2008 te vervallen. 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 binnenkort te vinden op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

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

#### **1.15 Aftrek van bepaalde gemengde kosten**

De kosten die ten laste van de winst kunnen worden gebracht in verband met het gebruik van een privé auto voor de onderneming bedragen voor 2008 € 0,19 (€ 0.19) per kilometer.

#### **1.16 Waardering onderhanden werk en onderhanden opdrachten**

Bij de bepaling van de winst uit onderneming is met ingang van 1 januari 2007 bij de waardering onderhanden werk en onderhanden opdrachten voortaan het zogenoemde constante deel van de algemene kosten geactiveerd en moet voortschrijdend winst worden genomen. De nieuwe waarderingsregel is effectief aan het einde van het eerste boekjaar dat op of na 1 januari 2007 eindigt. Als het boekjaar het kalenderjaar is, is dat 31 december 2007.

#### **1.17 Afschrijving bedrijfsmiddelen**

Bij de bepaling van de winst uit onderneming is met ingang van 1 januari 2007 het afschrijvingspercentage van goodwill gesteld op maximaal 10% en voor andere bedrijfsmiddelen wordt het afschrijvingspercentage gesteld op 20% op jaarbasis.

Met ingang van 1 januari 2008 kunnen omstandigheden die ten tijde van het investeren in een bedrijfsmiddel reeds bekend waren geen aanleiding geven voor een afwaardering naar een lagere bedrijfswaarde.

#### **1.18 Beperking afschrijving gebouwen**

Bij de bepaling van de winst uit onderneming is de normale jaarlijkse afschrijving op gebouwen beperkt. Deze beperking houdt in dat de boekwaarde van een gebouw niet mag dalen beneden de zogenoemde bodemwaarde. Voor gebouwen die worden verhuurd aan derden (gebouw ter belegging) wordt de WOZ-waarde als bodemwaarde gehanteerd. Voor gebouwen in eigen gebruik wordt 50% van de WOZ-waarde als bodemgrens gehanteerd.

Met betrekking tot een gebouw dat reeds vóór 1 januari 2007 tot het ondernemingsvermogen of resultaatsvermogen behoorde en waarop nog niet gedurende tenminste drie jaren is afgeschreven, gaat het nieuwe regime pas in in het boekjaar dat volgt op het boekjaar waarin die drie jaren zijn geëindigd.

#### **1.19 Willekeurige afschrijving milieubedrijfsmiddelen**

Bij de bepaling van de winst uit onderneming vindt met ingang van 1 januari 2007 de beperking afschrijving gebouwen geen toepassing voor gebouwen die kwalificeren als milieubedrijfsmiddel. De boekwaarde voor een gebouw dat kwalificeert als milieubedrijfsmiddel mag dalen beneden de bodemwaarde.

#### **1.20 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, van milieu-investeringsaftrek en van filminvesteringsaftrek (tot 1 juli 2007).

##### **1.20.1 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek**

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

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:

2008

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het percentage
	€ 2.100	0
€ 2.100	36.000	25
36.000	70.000	21
70.000	102.000	12
102.000	135.000	8
135.000	169.000	5
169.000	201.000	2
201.000	236.000	1
236.000		0

2007

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het percentage
	€ 2.100	0
€ 2.100	35.000	25
35.000	68.000	21
68.000	100.000	12
100.000	133.000	8
133.000	166.000	5
166.000	198.000	2
198.000	232.000	1
232.000		0

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

### 1.20.2 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 € 2.100 (€ 2.100). Als bedrag aan energie-investeringen wordt ten hoogste in aanmerking genomen € 111.000.000 (€ 110.000.000). Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband samengenomen.

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

### 1.20.3 Milieu-investeringsaftrek

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

Bij een bedrag aan milieu-investeringen in een kalenderjaar van meer dan € 2.100 (€ 2.100) 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.

#### 1.20.4 Filminvesteringsaftrek en overige filmstimulering

De filminvesteringsaftrek is per 1 juli 2007 vervallen.

#### 1.20.5 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 2008 vastgesteld op € 2.100 (€ 2.100).

#### 1.21 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.

##### 1.21.1 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 2008 van

Meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de zelfstandigenaftrek
-	€ 13.465	€ 9.096
€ 13.465	15.620	8.456
15.620	17.775	7.820
17.775	50.895	6.968
50.895	53.050	6.361
53.050	55.210	5.688
55.210	57.360	5.020
57.360	-	4.412

Bij een winst in 2007 van

Meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de zelfstandigenaftrek
-	€ 13.360	€ 9.028
€ 13.360	15.500	8.393
15.500	17.640	7.761
17.640	50.515	6.916
50.515	52.655	6.313
52.655	54.795	5.645
54.795	56.930	4.982
56.930	-	4.379

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 € 2.035 (€ 2.019) (startersaftrek).

De zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt bedraagt met ingang van 1 januari 2008 50% van de zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt.

##### 1.21.2 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 € 11.608 (€ 11.436).

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 € 5.805 (€ 5.719).

### 1.21.3 Meewerkaftrek

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

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

gelijk aan of meer dan	maar minder dan	bedraagt de meewerkaftrek
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

### 1.21.4 Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid is met ingang van 1 januari 2007 voor de ondernemer die een onderneming vanuit een arbeidsongeschiktheidsuitkering start en niet aan het urencriterium voldoet maar wel aan een verlaagd urencriterium van 800 uur.

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

### 1.21.5 Stakingsaftrek

De stakingsaftrek 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.

### 1.22 MKB-Vrijstelling

De MKB-vrijstelling is met ingang van 1 januari 2007 voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet. De vrijstelling bedraagt 10% van de winst nadat deze is verminderd met de ondernemingsaftrek.

### 1.23 Oudedagsreserve

De ondernemer die aan het urencriterium 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 aftrekpost ten laste van de winst mag brengen. De toevoeging aan de oudedagsreserve over een kalenderjaar bedraagt 12% van de winst, maar niet meer dan € 11.396 (€ 11.227).

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.

### 1.24 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	2008	2007
<ul style="list-style-type: none"> <li>• overdrachten door ondernemers van 60 jaar of ouder</li> <li>• overdrachten door invalide ondernemers</li> <li>• het staken van de onderneming door overlijden</li> </ul>	€ 417.874	€ 411.698
<ul style="list-style-type: none"> <li>• overdrachten door ondernemers van 50 tot 60 jaar</li> <li>• overdrachten door ondernemers indien de lijfrente-uitkeringen direct ingaan</li> </ul>	208.942	205.854
In de overige gevallen	104.476	102.932

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.

### 1.25 Aanpassing doorschuifregeling en herinvesteringsreserve bij staking onderneming

Ondernemers krijgen met ingang van 1 januari 2008 meer ruimte om zonder belastingheffing hun onderneming te staken en vervolgens een nieuwe onderneming te starten. In de huidige situatie is dit alleen mogelijk als de staking van de oude onderneming een direct gevolg is van overheidsingrijpen. Dit wordt ook mogelijk als de oude onderneming op vrijwillige basis wordt gestaakt. Daarnaast wordt de in de herinvesteringsreserve opgenomen uitzondering op de eis dat de nieuwe bedrijfsmiddelen dezelfde economische functie moeten vervullen als de oude bedrijfsmiddelen, versoepeld. Dit wordt bereikt door verruiming van het in de uitzondering gehanteerde begrip overheidsingrijpen.

### 1.26 Beperking verliesrekening

Voor het verlies uit werk en woning blijft de achterwaartse verliesverrekening van 3 jaar gehandhaafd. Voor het verlies uit aanmerkelijk belang wordt de achterwaartse verliesverrekening beperkt tot 1 jaar (was 3 jaar). De voorwaartse verliesverrekening voor het verlies uit werk en woning en het verlies uit aanmerkelijk belang wordt 9 jaar, voor ondernemingsverliezen en het verlies uit aanmerkelijk belang was deze onbeperkt.

Overgangsrecht: Tot en met 2011 kunnen alle nog niet verrekenende verliezen worden verrekend.

### 1.27 Box 3

#### 1.27.1 Heffingvrij vermogen

Bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen heeft een belastingplichtige recht op een heffingvrij vermogen van € 20.315 (€ 20.014). Het heffingvrije vermogen kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

#### 1.27.2 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 2008 het gezag uitoefent over een minderjarig kind. De toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen bedraagt € 2.715 (€ 2.674) per minderjarig kind. Indien de belastingplichtige een partner heeft, wordt deze toeslag bij de oudste partner in aanmerking genomen, tenzij zij gezamenlijk anders verzoeken.

#### 1.27.3 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 2008 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

2008

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

2007

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de ouderentoeslag
-	€ 13.540	€ 26.494
€ 13.540	18.836	13.247
18.836	-	nihil

Om in aanmerking te komen voor de ouderentoeslag mag de gemiddelde rendementsgrondslag (na aftrek van het heffingvrije vermogen) niet meer bedragen dan € 268.821 (€ 264.848). 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 € 537.642 (€ 529.696) om in aanmerking te komen voor de ouderentoeslag. De ouderentoeslag kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

#### **1.27.4 Vrijstelling maatschappelijke beleggingen**

Van de vermogensrendementsheffing zijn vrijgesteld maatschappelijke beleggingen tot een gezamenlijk maximum van € 54.223 (€ 53.421).

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.

#### **1.27.5 Vrijstelling beleggingen in durfkapitaal**

Van de vermogensrendementsheffing zijn vrijgesteld beleggingen in durfkapitaal tot een gezamenlijk maximum van € 54.223 (€ 53.421).

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.

#### **1.27.6 Vrijstelling voor een uitvaartverzekering**

De vrijstelling voor een uitvaartverzekering of een andere overlijdensrisicoverzekering in box 3 bedraagt € 6.590 (€ 6.492).

#### **1.27.7 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.

#### **1.27.8 Schulden**

Voor de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen worden schulden in aanmerking genomen voor zover de gezamenlijke waarde meer bedraagt dan € 2.800 (€ 2.800).

Als de belastingplichtige heel 2008 een partner had, kan op beider verzoek een schuldendrempel van € 5.600 (€ 5.600) 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 € 5.600 (€ 5.600) per partner.

## **2 Loonbelasting**

### **2.1 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.

Als een werknemer bij een werkgever wil sparen via de spaarloonregeling, dan moet worden voldaan aan de volgende twee voorwaarden:

- de werknemer was reeds op 1 januari 2008 bij die werkgever in dienst en
- die werkgever past ten aanzien van die werknemer reeds sinds 1 januari 2008 de algemene heffingskorting toe.

Als een werknemer na de eerste dag van het kalenderjaar bij een werkgever in dienst treedt kan hij dat jaar dus niet van de spaarloonregeling van die werkgever gebruik maken.

In de inkomstenbelasting geldt voor het jaar 2008 een vrijstelling in box 3 van maximaal € 17.025 (€ 17.025) voor geblokkeerde spaartegoeden in het kader van een spaarloonregeling.

#### *Levensloopregeling*

Met de levensloopregeling kunnen werknemers sparen om in de toekomst een periode van onbetaald verlof te financieren. De levensloopregeling kan worden gebruikt voor elke vorm van verlof, zoals zorgverlof, sabbatical, ouderschapsverlof en educatief verlof. Het spaarsaldo of de verzekeringsuitkering mag ook gebruikt worden om eerder met pensioen te gaan. De huidige verlofspaarregeling mag worden omgezet in de levensloopregeling. Er kan jaarlijks maximaal 12% van het loon gespaard worden. Inleg is uitsluitend toegestaan indien het spaarsaldo dan wel de waarde van de verzekering aan het begin van het jaar niet hoger is dan het bedrag dat nodig is voor een periode van extra (volledig doorbetaald) verlof van 2,1 jaar (absoluut maximum). Is men op 31 december 2005, 51 jaar of ouder, maar nog geen 56 jaar, dan geldt er een speciale regeling. Deze werknemers mogen dan meer sparen dan 12% van het brutoloon. Zo kan men in een kortere periode toch een behoorlijk levenslooptegoed opbouwen. Ook in dit geval geldt het hiervoor genoemde absolute maximum. Bij deze toets wordt echter niet uitgegaan van het saldo dan wel de waarde aan het begin van het jaar, maar van het saldo dan wel de waarde die na de storting resulteert.

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.

### **2.2 Pensioenregelingen**

Alle pensioenregelingen moeten in beginsel vanaf 1 januari 2006 voldoen aan de fiscale kaders zoals deze gelden na de invoering van de Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling (Wet VPL). Het uitgangspunt van deze wet is dat een werknemer pas op 65-jarige leeftijd stopt met werken. De werknemer mag wel eerder met pensioen gaan dan bij 65 jaar, maar het (in dat geval over minder jaren opgebouwde) pensioen moet dan actuariëel herrekend worden. Dat betekent dat het pensioen wordt verdeeld over een groter aantal jaren, waardoor de werknemer lagere pensioenuitkeringen krijgt. Voor werknemers die op 31 december 2004 55 jaar of ouder zijn, maakt de wet een uitzondering. Voor hen geldt dat bepaalde (op 31 december 2004 bestaande) VUT- en prepensioenregelingen mogelijk blijven.

### **2.3 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 ook de werkelijke reiskosten mogen belastingvrij worden vergoed. De werkgever moet de vergoede plaatsbewijzen bewaren.

### **2.4 Auto van de zaak**

De bijtelling voor privé-gebruik auto 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.

Als de ter beschikking gestelde personen- of bestelauto een milieuvriendelijke is, is de bijtelling 14% (22%). Voorwaarde is dat de CO<sub>2</sub> –uitstoot van deze auto lager is dan:

- 95 gram per kilometer voor de auto die op diesel rijdt
- 110 gram per kilometer voor de auto die niet op diesel rijdt

Voor andere dan bovengenoemde personen- of bestelauto's is de bijtelling 25% (22%).

Als een werknemer niet meer dan 500 kilometer per kalenderjaar privé rijdt en dit kan bewijzen, is er geen bijtelling. De werknemer kan daartoe een verklaring aanvragen bij de Belastingdienst. Het aanvraagformulier dat hij daarvoor moet gebruiken, is te downloaden via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

Voor bestelauto's geldt daarnaast nog het volgende:

- er hoeft geen bijtelling plaats te vinden als de werknemer de bestelauto niet kan gebruiken buiten werktijd, bijvoorbeeld omdat de werknemer de bestelauto plaatst op een afgesloten bedrijfsterrein. De werkgever kan ook een schriftelijk verbod op privé-gebruik opleggen aan de werknemer. Hierbij is vereist dat hij controle uitoefent op de naleving van het verbod en een passende sanctie oplegt als het verbod wordt overtreden.
- bij bestelauto's die door de aard van het werk doorlopend afwisselend worden gebruikt door twee of meer werknemers kan het privé-gebruik moeilijk vast te stellen zijn. Het privé-gebruik wordt dan door middel van eindheffing bij de werkgever belast. Deze eindheffing bedraagt € 300 (€ 300) per bestelauto op jaarbasis.

## 2.5 Telefoon en internet

De vergoedingen en verstrekkingen van telefoon en internet zijn onbelast als de werknemer de internet- of telefoonaansluiting voor meer dan 10% zakelijk gebruikt. Dit geldt ook voor een tweede telefoonaansluiting en voor mobiele telefoons. Hoewel je met een smartphone en de blackberry meer kan doen dan alleen bellen, zijn dit voor deze regeling ook een mobiele telefoon. De pocketpc's en mininotebooks vallen hier *niet* onder.

## 2.6 Zakelijke maaltijden

Alle meer dan bijkomstig zakelijke maaltijden kunnen onbelast worden vergoed of verstrekt.

## 2.7 Maaltijden in bedrijfskantines

Voor een maaltijd in een bedrijfskantine gelden de volgende normbedragen:

	2008	2007
Warme maaltijd	€ 3,90	€ 3,80
Koffiemaaltijd/Lunch	2,05	2,00
Ontbijt	2,05	2,00

## 2.8 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.

## 2.9 Personeelsleningen

Er is in 2008 geen sprake van een te belasten rentevoordeel als de werknemer ten minste 5,3% (4,7%) rente betaalt over het geleende bedrag.

## 2.10 Vrijwilligers

De vergoeding die een vrijwilliger ontvangt, wordt niet als loon beschouwd als deze niet meer bedraagt dan € 1.500 (€ 1.500) 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.

### **2.11 Dienstverlening aan huis**

De regeling dienstverlening aan huis geldt voor particulieren die voor minder dan vier dagen in de week dezelfde persoon 'inhuren' voor persoonlijke diensten (klusjes in of aan huis, tuin e.d.). Ook het verlenen van zorg (eventueel via persoonsgebonden budget) of alfhulpverlening valt onder de regeling voor dienstverlening aan huis.

In die gevallen hoeft de particuliere opdrachtgever geen loonbelasting in te houden of premies werknemersverzekeringen in te houden of zelf te betalen. De particuliere dienstverlener moet zijn verdiensten wel in zijn aangifte Inkomstenbelasting vermelden (als resultaat uit overige werkzaamheid) en is verder mogelijk inkomensafhankelijke bijdrage ZVW verschuldigd.

### **2.12 Artiesten- en beroepssportersregeling**

De artiesten- en beroepssportersregeling geldt vanaf 1 januari 2007 voor:

- in Nederland wonende artiesten die in Nederland optreden,
- in het buitenland wonende artiest of beroepssporter die in Nederland optreedt, al dan niet in een gezelschap of sportploeg, tenzij de artiest woont in een land waarmee de Staat der Nederlanden (alleen 'Nederland' is volgens mij ook goed) een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten, of op de Nederlandse Antillen of Aruba,
- een buitenlands artiestengezelschap of sportploeg. Dat is een gezelschap waarvan 70% of meer van de leden in het buitenland woont. Als vervolgens blijkt dat tenminste 70% van de leden woont in een land waarmee de Staat der Nederlanden (Nederland?) een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten, of woont op de Nederlandse Antillen of op Aruba, geldt de regeling niet. Voor de conclusie dat sprake is van een buitenlands gezelschap, waarvoor regeling of wel of niet van toepassing is, mag de opdrachtgever gebruik maken van een tweetal vereenvoudigde bewijsmethoden.

### **2.13 Bedrijfsfitness**

De verstrekking of vergoeding van bedrijfsfitness is onbelast als voldaan is aan de volgende voorwaarden:

- De deelname staat open voor 90% of meer van alle werknemers (of 90% of meer van alle werknemers met dezelfde arbeidsplaats als die niet is gelegen in de woning van een van deze werknemers).
- De plaats van de bedrijfsfitness voldoet aan de voorwaarden. Er zijn voor de plaats van de fitness nu de volgende 3 mogelijkheden:
  - De fitness vindt plaats in een vestiging van het bedrijf of de instelling.
  - De fitness vindt plaats in een fitnesscentrum dat voor alle werknemers van het bedrijf of de instelling is aangewezen.
  - Er is een overeenkomst met 1 fitnessbedrijf op grond waarvan alle werknemers van het bedrijf of de instelling kunnen fitnessen in elke vestiging van dat fitnessbedrijf.

Als het bedrijf of de instelling meer dan een vestiging heeft, gelden de 2 laatstgenoemde mogelijkheden per vestiging.

Als de fitness niet aan deze voorwaarden voldoet, dan moet een vergoeding of verstrekking daarvan volgens de algemene regels voor loon in natura worden behandeld.

De vergoeding of verstrekking is belast als alleen een grootaandeelhouder en zijn eventuele partner gebruikmaken van de bedrijfsfitness. Een grootaandeelhouder is iemand die, al dan niet samen met zijn partner en zijn bloed- of aanverwanten in de rechte lijn, direct of indirect aandeelhouder is voor minstens eenderde gedeelte van het geplaatste aandelenkapitaal.

### **2.14 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 per kalenderjaar.

### **2.15 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 2008 maximaal € 82 (€ 82) onbelast aan zijn werknemer vergoeden en verstrekken. Het maximum van € 82 per kalenderjaar geldt voor vergoedingen en verstrekkingen samen.

#### **2.16 Vakantiebonnen**

Regelmatig bij de betaling van het loon verstrekte vakantiebonnen, vakantietoeslagbonnen of van daarmee overeenkomende aanspraken (hierna: vakantiebonnen) die voortvloeien uit een reeds op 31 december 1996 bestaande of aansluitend naar strekking ter zake ongewijzigd voortgezette publiekrechtelijke regeling of collectieve arbeidsovereenkomst, worden in 2007 op grond van een overgangsregeling gewaardeerd op 92,5% van de nominale waarde. Deze overgangsregeling wordt nog twee jaar voortgezet met een stapsgewijze verhoging. Met ingang van 2008 is de in aanmerking te nemen waarde van de vakantiebonnen verhoogd van 92,5% van de nominale waarde naar 95% van de nominale waarde. Met ingang van 2009 wordt de waardering verder verhoogd naar 97,5% van de nominale waarde. Met ingang van 1 januari 2010 zal de structurele regeling voor de fiscale behandeling van vakantiebonnen ingaan. In 2009 zal een besluit worden genomen over de vormgeving daarvan.

### **3 Afdrachtvermindering loonbelasting**

#### **3.1 Afdrachtvermindering onderwijs**

De afdrachtvermindering onderwijs bedraagt € 2.566 (€ 2.500). Het toetsloon voor 2008 is € 22.142 (€ 21.422).

##### *scholing tot startkwalificatieniveau*

Er bestaat recht op een afdrachtvermindering wanneer een voormalig werkloze werknemer in dienst is die aangewezen scholing volgt die er op gericht is de werknemer op startkwalificatieniveau te brengen. Deze afdrachtvermindering bedraagt € 3.079 (€ 3.000).

##### *stageplaatsen*

De afdrachtvermindering onderwijs voor stageplaatsen mag ook toegepast worden voor stagiairs van een beroepsopleiding in de beroepsopleidende leerweg op mbo-niveau 1 of 2. Deze afdrachtvermindering bedraagt € 1.232 (€ 1.200) en het loon hoeft niet getoetst te worden aan het toetsloon.

##### *Procedure Erkenning verworven competenties*

Met een procedure Erkenning verworven competenties (EVC) kan een werknemer laten vaststellen welke competenties hij door werkervaring al heeft en welke aanvullende opleidingen hij eventueel nodig heeft. Als de werkgever de kosten vergoedt, is dat belast loon. De werkgever heeft per werknemer die een erkende EVC-procedure volgt, recht op € 308 (€ 300) afdrachtvermindering onderwijs per procedure. De werkgever hoeft geen rekening te houden met het toetsloon of deeltijdfactor.

#### **3.2 Afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk**

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. De afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk (S&O) voor 2008 bedraagt 42% x (het verwachte aantal S&O-uren vermenigvuldigd met het gemiddelde uurloon), maar maximaal € 110.000.

Over het bedrag boven € 110.000 geldt een afdrachtvermindering van 14%. Voor starters geldt een hoger percentage voor afdrachtvermindering namelijk 60%. De S&O-afdrachtvermindering bedraagt per inhoudingsplichtige maximaal € 8.000.000.

De in het Belastingplan aangekondigde vereenvoudigde berekeningswijze kan in 2008 nog niet ingevoerd worden. Daardoor wordt voor de bepaling van het gemiddelde uurloon in 2008 nog uitgegaan van de huidige systematiek. Het gemiddelde uurloon in 2008 voor werkgevers die in 2005 S&O hebben verricht en over een S&O-verklaring beschikken, wordt gebaseerd op het door hen in dat jaar voor S&O betaalde loon. De werkgever moet dit loon vermenigvuldigen met de factor 1,02. Dit loon moet naar boven worden afgerond op een veelvoud van € 5. Voor een werkgever die in 2005 geen S&O heeft verricht waarvoor hij over een S&O-verklaring beschikt, geldt een gemiddeld uurloon van € 29 (€ 28).

In sommige gevallen geldt een meldingsplicht als het verwachte aantal S&O-uren waarvan de S&O-verklaring uitgaat hoger is dan de daadwerkelijk gerealiseerde uren (margeregeling). Het maximale aantal (correctie)mededelingen van drie per kalenderjaar wordt met ingang van 1 januari 2008 teruggebracht naar één per kalenderjaar.

De afdrachtvermindering S&O kan, samen met de andere afdrachtverminderingen, nooit meer zijn dan de te betalen loonbelasting/premie volksverzekeringen.

## 4 Rechten van successie, van schenking en overgang

### 4.1 Vrijstellingen successierecht

Echtgenoten	€ 523.667 (€ 515.928)
Jonge kinderen	€ 4.479 (€ 4.412) per jaar beneden 23 jaar met een minimum van € 10.150 (€ 10.000)
Oudere kinderen	€ 10.150 (€ 10.000) voor kinderen ouder dan 23 jaar, mits de verkrijging niet meer bedraagt dan € 26.852 (€ 26.455)
Invalide kinderen	€ 4.479 (€ 4.412) per jaar beneden 23 jaar met een minimum van € 13.429 (€ 13.230). € 10.150 (€ 10.000) voor kinderen ouder dan 23 jaar
Ouders	€ 44.752 (€ 44.090)
Andere bloedverwanten in de rechte lijn	Drempel* € 10.150 (€ 10.000)
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 (€ 1.913)

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

#### *Ongehuwd samenwonenden*

Voor de ongehuwd samenwonende die na zijn 18e jaar tenminste 6 maanden met de erflater tot diens overlijden een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd en die voldoet aan de verdere eisen genoemd in noot 2, onderdeel a, bij de hierna in onderdeel 4.3 opgenomen tarieftabel voor het successie- en schenkingsrecht, geldt een vrijstelling van € 523.667 (€ 515.928).

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

- een vrijstelling € 523.667 (€ 515.928) indien sprake is van een zogenoemde tweerelatie (zie hiervoor noot 2, onderdeel b, bij de hierna opgenomen tabel 4.3 Tarief successie en schenking)
- een vrijstelling van € 261.836 (€ 257.966) indien sprake is van een zogenoemde meerrelatie (zie hiervoor noot 2, onderdeel c, bij tabel 4.3 Tarief successie en schenking).

Heeft de samenleving vier, drie of twee jaar geduurd, dan bedraagt in beide hiervoor genoemde gevallen de vrijstelling volgens onderstaande tabel respectievelijk

Samenleving	2008	2007
vier jaar	€ 209.465	€ 206.369
drie jaar	157.098	154.776
Twee jaar	104.729	103.181

Op de vrijstellingen van echtgenoten, de ongehuwd samenwonenden bedoeld in noot 2 bij de hierna in onderdeel 4.3 opgenomen tarieftabel voor het successie- en schenkingsrecht 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 (€ 147.410) en voor de meerrelatie nooit minder dan € 74.817 (€ 73.711).

## 4.2 Vrijstellingen schenkingsrecht

Schenken door ouders aan kinderen	<ul style="list-style-type: none"> <li>Per kalenderjaar € 4.479 (€ 4.412)</li> <li>Eenmalig € 22.379 (€ 22.048) voor kinderen tussen 18 en 35 jaar mits in de aangifte op de vrijstelling een beroep wordt gedaan</li> </ul>
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	Drempel* per kalenderjaar € 2.688 (€ 2.648)

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

## 4.3 Tarief successie en schenking

2008

Verkrijging tussen	en	I. Echtgenoot, kinderen en afstammelingen in tweede of verdere graad 1) of een verkrijger als hierna onder 2) vermeld		II. Broers, zusters, bloedverwanten in de rechte opgaande lijn		III. Andere verkrijging	
		a	b	a	b	a	b
0	€ 22.382	0	5%	0	26%	0	41%
€ 22.382	44.758	€ 1.119	8%	€ 5.819	30%	€ 9.176	45%
44.758	89.504	2.909	12%	12.531	35%	19.245	50%
89.504	178.999	8.278	15%	28.192	39%	41.618	54%
178.999	357.987	21.702	19%	63.095	44%	89.945	59%
357.987	894.948	55.709	23%	141.849	48%	195.547	63%
894.948	en hoger	179.210	27%	399.590	53%	533.832	68%

2007

Verkrijging tussen	en	I. Echtgenoot, kinderen en afstammelingen in tweede of verdere graad 1) of een verkrijger als hierna onder 2) vermeld		II. Broers, zusters, bloedverwanten in de rechte opgaande lijn		III. Andere verkrijging	
		a	b	a	b	a	b
0	€ 22.051	0	5%	0	26%	0	41%
€ 22.051	44.096	€ 1.102	8%	€ 5.733	30%	€ 9.040	45%
44.096	88.181	2.865	12%	12.346	35%	18.960	50%
88.181	176.353	8.155	15%	27.775	39%	41.002	54%
176.353	352.696	21.380	19%	62.162	44%	88.614	59%
352.696	881.722	54.885	23%	139.752	48%	192.656	63%
881.722	en hoger	176.560	27%	393.684	53%	525.942	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 tweede of verdere graad bedraagt de belasting het ingevolge deze kolom verschuldigde, vermeerderd met 60% daarvan.

2) Onder verkrijger in tariefgroep I wordt verstaan een verkrijger - niet zijnde een echtgenoot; die:

a)

(met ingang van 1 januari 2002) tot het tijdstip van het overlijden of de schenking samen met

de erflater of de schenker een als duurzaam bedoelde gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd, welke huishouding in geval van overlijden reeds zes maanden heeft geduurd en in geval van schenking reeds twee jaar heeft geduurd, waarbij slechts in aanmerking wordt genomen een periode na het bereiken van de 18-jarige leeftijd. Het voeren van een gemeenschappelijke huishouding als bedoeld in dit letteronderdeel wordt slechts aangenomen indien de verkrijger en de erflater of de schenker volgens de basisadministratie persoonsgegevens of een daarmee naar aard en strekking overeenkomende administratie buiten Nederland op hetzelfde woonadres staan ingeschreven en een wederzijdse zorgverplichting zijn aangegaan, vastgelegd in een notarieel samenlevingscontract. Dit letteronderdeel is niet van toepassing op bloedverwanten in de rechte lijn van de erflater of schenker en op verkrijgers die gedurende de laatste vijf kalenderjaren voorafgaand aan het kalenderjaar van overlijden onderscheidenlijk van schenking, voor de heffing van de inkomstenbelasting hadden kunnen kwalificeren als partner van de erflater of schenker, doch zulks hebben nagelaten. De in dit letteronderdeel bedoelde verkrijger dient als enige persoon te voldoen aan de in dit onderdeel gestelde eisen; of

b)

tot het tijdstip van het overlijden of de schenking samen met de erflater of de schenker na hun 22e jaar gedurende een aaneengesloten periode van tenminste vijf jaren en met geen ander dan met één of meer kinderen jonger dan 27 jaar van één van hen of van hen beiden een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd. Met een kind wordt gelijkgesteld een pleegkind, waaronder voor de toepassing van dit lid wordt verstaan een kind dat door de verkrijger en de erflater of de schenker als een eigen kind is onderhouden en opgevoed; dan wel

c)

tot het tijdstip van het overlijden of de schenking samen met de erflater of de schenker na hun 22e jaar anders dan bedoeld onder letter a gedurende een aaneengesloten periode van tenminste vijf jaren een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd.

## 5 Belastingen op milieugrondslag

### 5.1 Vliegbelasting

Per 1 juli 2008 wordt een nieuwe belasting ingevoerd: de vliegbelasting. Deze belasting wordt opgelegd per vertrekkende passagier. Transferpassagiers zijn van de belasting uitgezonderd. Er wordt gedifferentieerd naar bestemming. Het tarief wordt € 11,25 voor bestemming gelegen in de lidstaten van de Europese Unie (met uitzondering van de Canarische Eilanden, Azoren en Madeira) of afstanden tot 2500 kilometer. Voor alle overige bestemmingen is de belasting € 45. De belasting wordt opgelegd aan de exploitant van de luchthaven.

### 5.2 Verpakkingenbelasting

Per 1 januari 2008 wordt een nieuwe belasting ingevoerd: de verpakkingenbelasting. Er worden acht soorten verpakkingsmateriaal onderscheiden: glas, aluminium, andere metalen, kunststof, biokunststof, papier/karton, hout en overige materiaalsoorten. Afhankelijk van de milieudruk is per materiaalsoort een eigen tarief vastgesteld.

Het tarief voor primaire verpakkingen (de verpakking om het te verkopen product) is hoger dan voor secundaire/tertiaire verpakkingen (verpakking om verschillende verkoopheenheden bij elkaar te houden en om producten te beschermen tijdens het vervoer). Voor samengestelde materialen (laminaten) geldt dat de verschillende gebruikte materiaalsoorten apart moeten worden opgegeven. Er geldt voor iedere belastingplichtige een belastingvrijstelling van 15.000 kg. Ondernemingen die minder dan 15.000 kg verpakkingen ter beschikking stellen, zullen daardoor niet met de belasting te maken krijgen.

De tarieven voor 2008, per kilo verpakkingsmateriaal, zijn als volgt:

Materiaalsoort	Primaire verpakking	Secundaire/tertiaire verpakking
Glas	€ 0,0456	€ 0,0160
Aluminium	0,5731	0,2011
Overig metaal	0,1126	0,0395
Kunststof	0,3554	0,1247
Biokunststof	0,1777	0,0624
Papier en karton	0,0641	0,0225
Hout	0,0228	0,0080
Andere materialen	0,1017	0,0357

### 5.3 Aanpassing tarief afvalstoffenbelasting voor shredderafval

Per 1 januari 2008 wordt shredderafval, dat nu onder het lage tarief valt, onder het hoge tarief van de afvalstoffenbelasting gebracht. Het tarief per 1000 kilogram wordt verhoogd van € 14,34 naar (na indexering) € 88,21 per 1000 kilogram. Shredderafval is afval dat ontstaat na het versnipperen van een mix van verschillende afvalstromen. Dit afval is voor ongeveer eenderde afkomstig van autowrakken. De rest is afkomstig van bijvoorbeeld: koelkasten, bedspiralen, elektrische apparaten, oude fietsen, enz.

### 5.4 Belasting op grondwater

per m<sup>3</sup> (exclusief btw)

	2008	2007
Basistarief	€ 0,1883	€ 0,1855
Vermindering infiltratie	0,1577	0,1554
Onttrekkingen met behulp van een OEDI-inrichting	0,0609	0,0600

### 5.5 Belasting op leidingwater

per m<sup>3</sup> (exclusief btw)

	2008	2007
Leidingwater tot een maximum van 300 m <sup>3</sup>	€ 0,151	€ 0,149

## 5.6 Belasting op afvalstoffen

per 1.000 kg (exclusief btw)

Voor storten van:	2008	2007
Afvalstoffen	€ 88,21	€ 86,91
Afvalstoffen laag tarief	14,56	14,34

## 5.7 Belasting op kolen

per 1.000 kg (exclusief btw)

	2008	2007
Kolen	€ 12,95	€ 12,76

## 5.8 Energiebelasting

Op 1 januari worden alle tarieven geïndexeerd.

Per 1 januari 2008 worden de afzonderlijke tarieven voor hoogovengas, cokesovengas, kolengas, raffinaderijgas en KV-gas afgeschaft. Deze gassen worden dan op gelijke wijze in de heffing betrokken als aardgas. De afzonderlijke tarieven voor de glastuinbouwsector worden gehandhaafd, aangezien de Europese Commissie eind 2007 een goedkeurende beschikking heeft verleend voor het hanteren van die tarieven van 1-1-2008 tot en met 31-12-2010.

Daarnaast wordt per 1 juli 2008 de eerste schijf van de energiebelasting op elektriciteit verhoogd met € 0,0025 per kWh.

De tarieven voor de energiebelasting op aardgas en elektriciteit (exclusief btw) zijn als volgt:

	2008	2007
<i>Aardgas (m<sup>3</sup>)</i>		
0 - 5.000	€ 0,1554	€ 0,1531
5.000 - 170.000	0,1362	0,1342
170.000 - 1 mln.	0,0378	0,0372
1 mln. - 10 mln.	0,0120	0,0118
Boven 10 mln. niet-zakelijk	0,0112	0,0110
Boven 10 mln. zakelijk	per 1-1-08 per 1-7-08	0,0079 0,0078
<i>Elektriciteit (kWh)</i>		
0 - 10.000	per 1-1-08 per 1-7-08	0,0727 0,0716
10.000 - 50.000	0,0375	0,0369
50.000 - 10 mln.	0,0104	0,0102
Boven 10 mln. niet-zakelijk	0,0010	0,0010
Boven 10 mln. zakelijk	0,0005	0,0005

Op de belasting, die aan de hand van deze tarieven is berekend, wordt vervolgens een belastingvermindering van € 199 (€ 199) per elektriciteitsaansluiting toegepast.

Per 1 juli 2008 wordt de energiebelasting op halfzware olie, gasolie en LPG boven een bepaald verbruik verhoogd.

De tarieven voor de energiebelasting op halfzware olie, gasolie en LPG, voor zover deze worden gebruikt anders dan voor het aandrijven van motorrijtuigen op de weg of van pleziervaartuigen dan wel voor de voortstuwing van luchtvaartuigen (exclusief btw) zijn als volgt:.

	per	2008	2007
<i>Halfzware olie</i>			
0 - 159.000	1.000 liter	€ 166,20	€163,74
Boven 159.000	1.000 liter	per 1-1-08 15,70 per 1-7-08 45,45	15,46
<i>Gasolie</i>			
0 - 153.000	1.000 liter	167,58	165,10
Boven 153.000	1.000 liter	per 1-1-08 15,82 per 1-7-08 45,82	15,58
<i>LPG</i>			
0 - 119.000	1.000 kg	198,41	195,48
Boven 119.000	1.000 kg	per 1-1-08 18,88 per 1-7-08 54,37	18,60
<i>Aardgas t.b.v. CNG vulstation</i>	1.000 kg	€ 0,0305	€ 0,0300

## 6 Autobelastingen

### 6.1 Verschuiving BPM naar MRB

Per 1 februari 2008 wordt de BPM (aanschafbelasting bij aankoop personenauto, bestelauto door particulier en motoren) met ongeveer 6,5% verlaagd en de motorrijtuigenbelasting (MRB) met ongeveer 7,2% verhoogd. Gevolg is dat het BPM-tarief voor auto's wordt verlaagd van 45,2% naar 42,3% van de netto catalogusprijs. Tevens wordt de standaardkorting voor benzineauto's verlaagd van € 1.540 naar € 1.442. De standaardtoeslag voor dieselauto's wordt verlaagd van € 328 naar € 307.

De aanschafbelasting voor motorrijwielen met een netto catalogusprijs tot € 2.133 wordt verlaagd van 10,2% naar 9,6% van de netto catalogusprijs. De aanschafbelasting voor motorrijwielen met een netto catalogusprijs vanaf € 2.133 wordt verlaagd van 20,7% naar 19,4%. De standaardkorting wordt verlaagd van € 224 naar € 210.

De verhoging van de MRB geldt voor alle voertuiggroepen, dus ook vrachtwagens, bussen en alle bestelauto's. Bestelauto's voor gehandicapten zijn uitgezonderd. De 7,2% verhoging heeft overigens alleen betrekking op het rijksdeel van de MRB en niet op de provinciale opcenten.

### 6.2 Vergroting bonus/malusbedragen energielabel BPM

Per 1 februari 2008 worden de bonus- en malusbedragen in de BPM die zijn gekoppeld aan het energielabel van personenauto's verhoogd. De bedragen zijn als volgt:

Vanaf 1 februari 2008:

Energielabel	A	B	C	D	E	F	G
Bonus (belastingverlaging)	€ 1.400	€ 700	–				
BPM korting voor hybride auto's	5.000	2.500					
Malus (belastingverhoging)			–	€ 400	€ 800	€ 1.200	€ 1.600

De totale BPM-korting voor een hybride auto met een A-label komt dan uit op € 6.400.

De totale BPM-korting voor een hybride auto met een B-label komt dan uit op € 3.200.

Tot 1 februari 2008:

Energielabel (niet-hybride auto's)	A	B	C	D	E	F	G
Bonus (belastingverlaging)	€ 1.000	€ 500	–				
Malus (belastingverhoging)			–	€ 135	€ 270	€ 405	€ 540

Hybride auto's komen tot 1 februari 2008 alleen in aanmerking voor een BPM-kortingsregeling en die bedraagt voor auto's met een A-label € 6.000 en voor auto's met een B-label € 3.000.

De behandeling van personenauto's die niet aan een Europese typegoedkeuring (ETG) kunnen worden gekoppeld, wordt gewijzigd. Voorheen kregen deze auto's noch een bonus noch een malus, vanaf 1 februari 2008 vallen deze auto's automatisch in het G-label waarbij de belastingplichtige de mogelijkheid heeft om, op basis van het brandstofverbruiksboekje, aannemelijk te maken dat een ander label van toepassing is.

### 6.3 Fijnstofdifferentiatie BPM

Per 1 april 2008 wordt er voor dieselpersonenauto's een differentiatie van het BPM-tarief geïntroduceerd afhankelijk van de uitstoot van fijnstof. Bij een uitstoot van nul milligram bedraagt de korting € 900. Voor iedere milligram uitstoot wordt € 200 geheven. Zie onderstaande tabel.

fijnstof mg/km	0	1	2	3	4	5	6	7	8	etc
BPM korting	€ 900	€ 700	€ 500	€ 300	€ 100					
BPM toeslag						€ 100	€ 300	€ 500	€ 700	etc

De huidige BPM-korting van € 600 voor dieselauto's met een uitstoot van ten hoogste 5 milligram wordt hierin geïntegreerd en komt hierdoor als zodanig te vervallen. Personenauto's waarvoor geen uitstoot bekend is, worden geacht de maximumuitstoot te veroorzaken. Deze is in normale gevallen 25 milligram en in uitzonderingsgevallen 40 of 60 milligram. Er bestaat een tegenbewijsmogelijkheid.

#### **6.4 CO<sub>2</sub>-toeslag BPM**

Per 1 februari 2008 wordt een differentiatie van het tarief van de BPM voor personenauto's geïntroduceerd. De differentiatie is afhankelijk van de uitstoot van CO<sub>2</sub>. De belasting wordt voor iedere gram CO<sub>2</sub> die de auto per kilometer méér uitstoot dan 192 (diesel) of 232 (overige brandstoffen) gram/km verhoogd met € 110.

#### **6.5 Halvering MRB-tarief voor zeer zuinige auto's**

Per 1 april wordt een halvering van het MRB-tarief voor zeer zuinige auto's ingevoerd. Dit geldt voor dieselauto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van maximaal 95 gram per kilometer of andere auto's met een maximale uitstoot van 110 gram per kilometer.

#### **6.6 Indexering MRB**

De tarieven van de motorrijtuigenbelasting worden sinds 1 januari 2004 jaarlijks aangepast aan de inflatie. In dat verband worden met ingang van 1 januari 2008 de tarieven met 1,5% verhoogd. Voor een gemiddelde benzinepersonenauto (ongeveer 1.000 kg) stijgt de motorrijtuigenbelasting met ongeveer € 3 dit jaar. Voor de gemiddelde dieselpersonenauto (ongeveer 1.250 kg) leidt deze aanpassing tot een verhoging van ongeveer € 10.

Per 1 februari 2008 wordt de motorrijtuigenbelasting wederom verhoogd. Dit leidt tot een verhoging van nog eens ongeveer € 15 per jaar voor een gemiddelde benzinepersonenauto (totale verhoging in 2008 is dus circa € 18) en ongeveer € 48 voor een gemiddelde dieselpersonenauto (totale verhoging in 2008 is dus circa € 58).

#### **6.7 Bijtelling van de auto van de zaak**

Per 1 januari gaat de bijtelling voor auto's van de zaak met een geringe CO<sub>2</sub>-uitstoot van 22% naar 14%. Voor andere auto's van de zaak gaat de bijtelling van 22% naar 25%. Er is sprake van een geringe CO<sub>2</sub>-uitstoot indien deze niet hoger is dan 95 gr/km voor dieselauto's of 110 gr/km voor benzine, LPG en aardgasauto's.

#### **6.8 Verhoging dieselaccijns**

Per 1 juli 2008 wordt de accijns op blanke en rode diesel met € 0,03 per liter verhoogd. Dit betekent dat de accijns op blanke diesel verhoogd wordt naar € 0,406 per liter. De accijns op rode diesel wordt verhoogd naar € 0,077 per liter.

#### **6.9 Verhoging LPG-accijns**

Per 1 juli 2008 wordt de accijns op LPG verhoogd met € 0,015 per liter. Dit betekent dat de accijns op LPG € 0,067 per liter wordt.

#### **6.10 Eurovignet**

De tarieven van de belasting zware motorrijtuigen (eurovignet; van toepassing op vrachtauto's met een toegelaten maximum massa van 12.000 kg of meer) worden per 1 januari 2008 niet gewijzigd.

Tarief voor vrachtauto's:

Aantal assen	tijdvak	Niet-EURO	EURO I	EURO II en schoner
3 of minder	jaar	€ 960	€ 850	€ 750
4 of meer	jaar	1.550	1.400	1.250
3 of minder	één maand	96	85	75
4 of meer	één maand	155	140	125
3 of minder	één week	26	23	20
4 of meer	één week	41	37	33
	één dag	8	8	8

**6.11 Afschaffing van twee specifieke accijsregelingen voor rode diesel**

Per 1 juli 2008 worden twee specifieke accijsregelingen voor rode diesel afgeschaft. Dit betekent dat bepaalde hulpapparatuur en voertuigen voortaan het tarief van blanke diesel betalen. Het gaat hier bij hulpapparatuur bijvoorbeeld om: pompen en compressoren voor het laden en lossen van vloeibare stoffen, betonpompmixers en kraakpers- en draaitrommelinstallaties van huisvuilwagens. Bij voertuigen gaat het bijvoorbeeld om: brandweerauto's, wegmarkeringsvoertuigen, voertuigen voor het reinigen van huisvuilcontainers, kolkenzuigers, hoogwerkers en tunnelwaswagens.

## 7 Vennootschapsbelasting/dividendbelasting

### 7.1 Tarieven

Tarieven vennootschapsbelasting in 2008 bij een winst:

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het percentage
-	€ 40.000	20,0
€ 40.000	200.000	23,0
200.000		25,5

Tarieven vennootschapsbelasting in 2007 bij een winst:

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het percentage
-	€ 25.000	20,0
€ 25.000	60.000	23,5
60.000		25,5

### 7.2 Beperking renteaftrek

Per 1 januari 2008 wordt de anti-misbruikbepaling inzake renteaftrek in de vennootschapsbelasting aangescherpt. Voortaan mag de fiscus aantonen dat bij een concern-transactie geen sprake is van zakelijke overwegingen, ook als in het buitenland 10% of meer belasting wordt betaald door de ontvanger. De binnen het concern betaalde rente is in dat geval niet aftrekbaar. Voor gewone zakelijke transacties blijft de rente aftrekbaar.

### 7.3 Verruiming octrooibox

Voordelen uit immateriële activa waarvoor door de belastingplichtige (zelf) een octrooi is verkregen, kunnen op verzoek worden belast naar een tarief van 10%. Dit geldt ook voor kwekersrechten. Voorgaande is met terugwerkende kracht op 1 januari 2007 in werking getreden.

Per 1 januari 2008 wordt de octrooibox uitgebreid met immateriële activa waarvoor geen octrooi is verleend maar die wel zijn voortgekomen uit een Speur- en ontwikkelingsproject, waarvoor door Senternovem een S&O-verklaring is afgegeven.

### 7.4 Woningcorporaties

Woningcorporaties worden per 1 januari 2008 integraal vennootschapsbelastingplichtig voor al hun activiteiten. Nu zijn woningcorporaties alleen belastingplichtig voor hun commerciële activiteiten.

### 7.5 Versoepeling vrijstelling inkoop eigen aandelen

Vanaf 1 januari 2008 wordt in de dividendbelasting de drempelvrijstelling, voor het onbelast inkopen van aandelen, gewijzigd in een voetvrijstelling. Dit houdt in dat voortaan alle inkopen onder de limiet niet belast zijn met dividendbelasting. Voorheen was bij overschrijding van de limiet ook het gedeelte onder de limiet belast. Bovendien wordt de limiet verdubbeld.

## **8 Overige**

### **8.1 Verhoging assurantiebelasting**

Per 1 maart 2008 wordt de assurantiebelasting verhoogd van 7% naar 7,5%.

### **8.2 Verhoging wijnaccijns**

Met ingang van 1 januari 2008 wordt het accijnstarief op wijn en tussenproducten verhoogd met ruim 16%.

Als gevolg van deze wijziging stijgt de accijnsdruk op een fles wijn van 0,75 liter met € 0,07 (prijseffect inclusief BTW: € 0,08). De accijnsdruk op een fles champagne van 0,75 liter stijgt met € 0,24 (prijseffect inclusief BTW: € 0,29). Voor tussenproducten zoals sherry en port stijgt de accijnsdruk met € 0,09 per fles van 0,75 liter (prijseffect inclusief BTW: € 0,10).

### **8.3 Verhoging tabakaccijns**

Op 1 juli 2008 vindt een tweetal verhogingen plaats op sigaretten en shag:

1a) De accijns op sigaretten wordt verhoogd met € 0,29 voor een pakje van 20 stuks. Inclusief BTW brengt deze verhoging een prijsstijging met zich mee van € 0,35 in de belastingsfeer.

1b) De accijns op shag wordt verhoogd met € 0,46 voor een pakje van 50 gram. Inclusief BTW brengt deze verhoging een prijsstijging met zich mee van € 0,54 in de belastingsfeer.

2) Tevens wordt de minimumaccijns op tabak verhoogd van 97 naar 100 % van het absolute accijnsbedrag dat geldt voor de meest gevraagde prijsklasse van zowel sigaretten als shag. Dit leidt ertoe dat de prijs van alle pakjes sigaretten en shag die goedkoper zijn dan de meest gevraagde prijsklasse stijgt. Naar schatting zal een goedkoop pakje sigaretten van bijv. 20 stuks of een goedkoop pakje shag van 50 gram hooguit tussen de 5 en 10 cent in prijs stijgen (incl. BTW), bovenop de verhogingen genoemd onder 1a en 1b.

### **8.4 Kansspelbelasting gokautomaten**

Op dit moment is de opbrengst van kansspelautomaten onderworpen aan de heffing van BTW. Vanaf 1 juli 2008 wordt kansspelbelasting verschuldigd van 29% over de inleggelden, verminderd met de uitgekeerde prijzen. De tafelspelen, zoals roulette, die op dit moment nog tegen 40,85% kansspelbelasting worden belast, zullen vanaf 1 juli 2008 eveneens tegen 29% worden belast.

### **8.5 Aanpassing BTW-vrijstelling medische diensten**

Per 1 januari 2008 wordt de reikwijdte van de (para)medische vrijstelling in de omzetbelasting beperkt. Voortaan zullen (para)medische beroepsbeoefenaren – dit zijn beoefenaren van een beroep waarvoor regels zijn gesteld bij of krachtens de Wet op de beroepen in de individuele gezondheidszorg (Wet BIG) – alleen zijn vrijgesteld voor de BTW voor het verrichten van werkzaamheden op het vlak van de gezondheidskundige verzorging van de mens. Ook psychologen vallen alleen onder deze vrijstelling, voor zover sprake is van gezondheidskundige verzorging van de mens. Voor tandtechnici geldt de btw-vrijstelling voortaan uitsluitend voor diensten die tandtechnici als zodanig verlenen. Als het om tandprothesen gaat, is de vrijstelling alleen nog van toepassing op leveringen hiervan door tandartsen en tandtechnici.

### **8.6 Uitbreiding vrijstelling natuurgrond**

Per 1 januari 2008 is het verkrijgen van natuurgrond voortaan niet meer belast met overdrachtsbelasting. Als de natuurgrond wordt gebruikt voor behoud en ontwikkeling van natuur en landschap is een vrijstelling van toepassing. Het gaat hier bijvoorbeeld om heidevelden, rietlanden, moerassen, vennen en kleine rivieren. Als voorwaarde wordt gesteld dat tot minimaal 10 jaar na de verkrijging sprake moet blijven van het behoud en de ontwikkeling van de natuurgrond.

### **8.7 Ontgaan overdrachtsbelasting**

Per 1 januari 2008 wordt een geconstateerde constructie in de overdrachtsbelasting bestreden. Een verkrijging van een aanmerkelijk belang in een vastgoedvennootschap is belast met overdrachtsbelasting. Thans wordt voor dit belang aansluiting gezocht bij het geplaatste

aandelenkapitaal. In de geconstateerde constructies wordt door middel van het uitgeven van verschillende soorten aandelen voorkomen dat overdrachtsbelasting moet worden betaald. Door voortaan aan te sluiten bij het daadwerkelijke materiële belang dat deze aandelen vertegenwoordigen in zo'n lichaam, wordt voorkomen dat de overdrachtsbelasting wordt ontlopen.

#### **8.8 Verleggingsregeling BTW bij executoriale verkoop**

Per 1 januari 2008 wordt bij executieverkopen op last van zekerheidsgerechtigden en schuldeisers die over een executoriale titel beschikken de heffing van BTW verlegd naar de koper. Dat wil zeggen dat in deze gevallen de koper van een roerende of onroerende zaak de BTW dient af te dragen in plaats van de verkoper. Dit geldt ook bij de levering van rechten waaraan een onroerende zaak is onderworpen. De verlegging is alleen van toepassing bij verkopen aan ondernemers. Op de factuur die wordt uitgereikt ter zake van de verkoop dient te worden vermeld "omzetbelasting verlegd".

Door de verlegging wordt voorkomen dat executerende schuldeisers zich mede kunnen verhalen op de BTW-opbrengst.