

# Kerncijfers 2013

## 1. Levensverzekering - kapitaalverzekering

Kapitaalverzekering eigen woning	
Premiebetaling	Lifetime vrijstelling
Minimaal 20 jaar	€ 157.000
Minimaal 15 jaar	€ 35.700

Kapitaalverzekering Brede Herwaardering	
Premiebetaling	Lifetime vrijstelling
Minimaal 20 jaar	€ 123.428
Minimaal 15 jaar	€ 28.134

## 2. Levensverzekering - lijfrente

Lijfrentepremieaftrek			
	2012	2013	Opmerkingen
Jaarruimte	€ 27.618	€ 27.618	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voor de berekening van de jaarruimte of de reserveringsruimte gebruikt u het inkomen, FOR dotatie en pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar.</li> <li>- Lijfrentepremies 2012 inzake jaarruimte en reserveringsruimte moesten betaald zijn vóór 31 december 2012.</li> <li>- Lijfrentepremies 2013 inzake jaarruimte en reserveringsruimte moeten betaald zijn vóór 31 december 2013.</li> </ul> <p><b>Terugwenteling</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Lijfrentepremies 2012 inzake omzetting oudedagsreserve en omzetting stakingswinst in een lijfrente moeten betaald zijn vóór 1 juli 2013.</li> </ul> <p><b>Lijfrenteaftrek alleen mogelijk als wordt voldaan aan volgende voorwaarden:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De overeenkomst moet voor de uiterste terugwentelingsdatum tot stand zijn gekomen.</li> <li>- De premie moet voor de uiterste terugwentelingsdatum aan de verzekeraar zijn betaald.</li> </ul>
Franchise	11.829	11.829	
Reserveringsruimte:	6.989	6.989	
17% premiegrondslag, met een max. tot 55 jaar			
17% premiegrondslag, met een max. voor 55 en ouder	13.802	13.802	

Berekening jaarruimte en reserveringsruimte	
<b>Jaarruimte</b> Formule: (17% van PG) - F - (7,5 x A) - BS	<b>Toelichting</b> Voor de berekening van de ruimte voor de lijfrentaftrek is het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend.  PG 2013 = Premiegrondslag: belastbare inkomensbestanddelen 2012 minus € 11.829. PG bedraagt maximaal € 162.457.  - Winst uit onderneming vóór toevoeging aan en afnemning van de oudedagsreserve en vóór de ondernemersaftrek 2012. - Het belastbare loon (inclusief de bijtelling van de auto van de zaak) 2012. - Het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden 2012. - De belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen 2012.  F = Netto FOR-toename/FOR-dotatie 2012 A = Aangroei ouderdomspensioen over kalenderjaar 2012 BS = Betaalde premies uit spaarloonregeling voor vrijwillig aanvullende pensioen 2012.
<b>Reserveringsruimte</b> - Dit is de niet benutte jaarruimte over de afgelopen 7 jaar. - Geldt per belastingplichtige	Gebruik de jaarruimte formule zoals die geldt vanaf 2001. Bereken voor elk jaar afzonderlijk de jaarruimte en gebruik daarbij de regels die volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 voor het betreffende jaar golden. Voor het vaststellen van het maximumbedrag voor de reserveringsruimte in 2013 zijn de inkomensgegevens van 2012 maatgevend. Breng in het betreffende jaar de betaalde lijfrentepremies in mindering. Reserveringsruimte kan nooit negatief zijn.

Jaarruimte en reserveringsruimte 2013 (jaarruimte 2006 tot en met 2012)			
Fiscaal jaar	Franchise	Factor A	Overige gegevens
2013	€ 11.829	2012	2012
2012	11.829	2011	2011
2011	11.631	2010	2010
2010	11.561	2009	2009
2009	11.345	2008	2008
2008	11.155	2007	2007
2007	10.990	2006	2006
2006	10.816	2005	2005

Toegestane lijfrentevormen verzekeringsproduct			
Naam	Maximale uitkering	Ingangsdatum	Einddatum/looptijd
Levenslange oudedagslijfrente	n.v.t	Uiterlijk in het kalenderjaar waarin de verzekerde 70 jaar wordt.	Levenslang
Tijdelijke oudedagslijfrente	€ 20.953 per jaar	Ook als het pensioen ingaat vóór 65 jaar, mag vanaf 1 januari 2006 de tijdelijke oudedagslijfrente ten vroegste ingaan in het kalenderjaar waarin de verzekerde 65 jaar wordt. De tijdelijke oudedagslijfrente moet uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin de verzekerde 70 jaar wordt.	Looptijd ten minste vijf jaar
Nabestaandenlijfrente	n.v.t.	Direct na overlijden van de verzekerde.	Als begunstigde geen bloed- of aanverwant is (waaronder de partner), geldt de 1% sterfttekans. Als begunstigde behoort tot bepaalde familiekring (o.a. kinderen, broers/zusters, ouders), moet de uitkering levenslang zijn of uiterlijk eindigen bij het bereiken van de 30-jarige leeftijd (hierbij geldt de 1% sterfttekans niet).
Overbruggingslijfrente Vanaf 1 januari 2006 alleen nog aan te kopen op basis van overgangsrecht.	€ 63.288 per jaar	Vrij	Het kalenderjaar waarin de verzekerde 65 jaar wordt of waarin de pensioendatum ligt.

Toegestane vormen lijfrentebanksparen			
Naam	Maximale uitkering	Ingangdatum	Einddatum/looptijd
Levenslange (bancaire) oudedagslijfrente	n.v.t.	Uiterlijk in het kalenderjaar waarin de verzekerde 70 jaar wordt.	Looptijd is ten minste 20 jaar vanaf de 65-jarige leeftijd. Is de verzekeringnemer jonger dan 65, dan is de looptijd ten minste 20 jaar vermeerderd met het aantal jaren dat hij jonger is dan 65 jaar. Bij overlijden van de genietter gedurende de looptijd gaan de uitkeringen over op de erfgenamen.
Tijdelijke (bancaire) oudedagslijfrente	€ 20.953 per jaar	Ook als het pensioen ingaat vóór 65 jaar, mag vanaf 1 januari 2006 de tijdelijke oudedags-lijfrente ten vroegste ingaan in het kalenderjaar waarin de 65 jaar wordt. De tijdelijke oudedagslijfrente moet uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin de verzekerde 70 jaar wordt.	Looptijd is ten minste vijf jaar. Bij overlijden van de genietter gedurende de looptijd gaan de uitkeringen over op de erfgenamen.
(Bancaire) nabestaandenlijfrente	n.v.t.	Direct na overlijden van de rekeninghouder.	Looptijd is ten minste vijf jaar als de genietter geen bloed- of aanverwant is (waaronder de partner). Behoort de genietter tot bepaalde familiekring (o.a. kinderen, broers/zusters, ouders), dan moet de uitkering ten minste 20 jaar zijn. Is laatstgenoemde genietter jonger dan 30 jaar, dan is de looptijd tenminste 5 jaar, maar nooit meer dan het aantal jaren dat hij jonger is dan 30 jaar.

Maximale lijfrenteaftek bij omzetting stakingswinst	
€ 443.059	- Voor ondernemers die ten hoogste 5 jaar jonger zijn dan de AOW-leeftijd (2013: ouder dan 60 jaar en 1 maand); - of ten minste 45% arbeidsongeschikt en ingaan binnen 6 maanden na staking; - of bij staking door overlijden en ingaan binnen 6 maanden na het overlijden.
€ 221.537	- Voor ondernemers tussen 50 jaar en 1 maand-60 jaar en 1 maand; - of direct ingaande lijfrente.
€ 110.774	In de overige gevallen.

#### Onder aftrek van:

- waarde van aanspraken uit beroepspensioenregelingen;
- waarde van aanspraken IOAZ;
- waarde van aanspraken op bedrijfsbeëindigingsvergoeding;
- bedrag oudedagsreserve aan het begin van het jaar;
- bedragen die eerder als basisruimte, jaarruimte, reserveringsruimte of als gevolg van omzetting oudedagsreserve in aanmerking zijn genomen volgens de Wet IB 2001.
- bedragen die eerder in aanmerking genomen zijn als 2e, 3e of 4e tranche volgens de Wet IB 1964.
- bedragen die reeds in eerdere jaren als gevolg van omzetting stakingswinst in aanmerking zijn genomen.

Ondernemers kunnen in het jaar dat zij (gedeeltelijk) staken op verzoek ervoor kiezen om bij de berekening van alle lijfrenteruimte de gegevens van het kalenderjaar zelf te gebruiken. In het opvolgende kalenderjaar mag de stakingswinst NIET nogmaals worden gebruikt bij de berekening van de maximale lijfrenteaftek.

#### Omzetting Oudedagsreserve

Maximaal het saldo van de opgebouwde oudedagsreserve.

#### Afkoop kleine lijfrente

Indien het lijfrentekapitaal bij één verzekeraar niet meer bedraagt dan € 4.242, kan zonder revisierente afgekocht worden.

### 3. Levensverzekering gouden handdruk

Minimale duur bij een stamrechtspaarrekening of stamrechtbeleggingsrecht		
De gerechtigde is ouder dan	Maar is niet ouder dan	De minimale duur van de uitkeringen in jaren
-	25	18
25	30	15
30	35	12
35	40	9
40	45	6
45	50	4
50	55	3
55	60	2
60	-	1

## 4. Eigen woning

Eigenwoningforfait			
Meer dan	Niet meer dan		Bijtelling
-	€ 12.500		0,00%
€ 12.500	25.000		0,20%
25.000	50.000		0,35%
50.000	75.000		0,45%
75.000	1.040.000		0,60%
1.040.000	-	€ 6.240 vermeerderd met 1,55% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven de € 1.040.000	

## 5. Inkomstenbelasting

Jonger dan AOW-leeftijd					
Belastbaar inkomen van	Tot	Belastingtarief	Tarief premie volksverzekeringen	Tarief	Cumulatief
-	€ 19.645	5,85%	31,15%	37%	€ 7.268
€ 19.645	33.363	10,85%	31,15%	42%	13.029
33.363	55.991	42%		42%	22.532
55.991	en meer	52%		52%	

AOW-leeftijd en ouder (geboren vanaf 1946)					
Belastbaar inkomen van	Tot	Belastingtarief	Tarief premie volksverzekeringen	Tarief	Cumulatief
-	€ 19.645	5,85%	13,25%	19,1%	€ 3.752
€ 19.645	33.363	10,85%	13,25%	24,1%	7.058
33.363	55.991	42%		42%	16.561
55.991	en meer	52%		52%	

AOW-leeftijd en ouder (geboren voor 1946)					
Belastbaar inkomen van	Tot	Belastingtarief	Tarief premie volksverzekeringen	Tarief	Cumulatief
-	€ 19.645	5,85%	13,25%	19,1%	€ 3.752
€ 19.645	33.555	10,85%	13,25%	24,1%	7.104
33.555	55.991	42%		42%	16.527
55.991	en meer	52%		52%	

Heffingskortingen		
	Jonger dan AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
Algemene heffingskorting	€ 2.001	€ 1.034
Arbeidskorting (maximaal)		
Maximale arbeidskorting lagere inkomens	1.723	890
Maximale arbeidskorting hogere inkomens	550	284
Werkbonus	1.100	
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	2.133	1.101
Alleenstaande ouderkorting	947	435
Aanvullende alleenstaande ouderkorting, maximaal	1.319	681
Jonggehandicaptenkorting	708	-
Ouderenkorting (verzamelinkomen < 35.450)	-	1.032
Ouderenkorting (verzamelinkomen > 35.450)		150
Alleenstaande ouderenkorting	-	429
Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname)	205	-
Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	4,24	-
Groene beleggingen	0,7% over maximaal € 56.420	0,7% over maximaal € 56.420

Vrijstellingen box 3	
Heffingsvrij vermogen	€ 21.139
Heffingsvrij vermogen per minderjarig kind	vervallen per 1 januari 2012
Niet in aanmerking komende schulden	2.900
Niet in aanmerking komende schulden partners	5.800
Uitvaartverzekering	6.859
Groene beleggingen	56.420
Kapitaalverzekering gesloten vóór 14 september 1999	123.428

## 6. Belastingen voor ondernemers

Vrijstellingen box 3		
Winst bedraagt meer dan	Maar niet meer dan	Tarief
	€ 200.000	20,0%
€ 200.000		25,0%

Aanmerkelijk Belang
Belastingtarief over aanmerkelijk belang (box 2) is 25%.
Minimumsalaris DGA: € 43.000.

Fiscale Oudedagsreserve
Dotatie 12% van de winst, met een maximum van € 9.542.

## 7. Schenk- en erfbelasting

Vrijstelling Schenkbelasting		
Verkrijger	Vrijstelling	Opmerkingen
Kinderen	€ 5.141	Per kalenderjaar. Is schenking meer dan vrijstelling dan wordt alleen het meerdere boven de vrijstelling belast.
Kinderen 18-40 jaar Of indien schenking wordt aangewend voor aankoop woning of studie	24.676	Lage vrijstelling wordt eenmalig verhoogd mits leeftijd tussen 18-40 jaar. Is schenking meer dan vrijstelling dan wordt alleen het meerdere boven de vrijstelling belast. Bij aangifte schenkbelasting beroep doen op vrijstelling.
Algemeen nut beogende instellingen	51.407 Volledig	Aan verkrijging mag geen opdracht zijn verbonden die aan de verkrijging het karakter ontleemt van te zijn geschied in het algemeen belang.
Overige verkrijgers	2.057	Per kalenderjaar.

Vrijstelling erfbelasting		
Verkrijger	Vrijstelling	Opmerkingen
Echtgenoten	€ 616.880	Minimale vrijstelling na imputatie: € 159.361
Ongehuwd samenwonenden	616.880	
Ouders	46.266	
Kinderen	19.535	
Invalide kinderen	58.604	Aan verkrijging mag geen opdracht zijn verbonden die aan de verkrijging het karakter ontleemt van te zijn geschied in het algemeen belang.
Kleinkinderen	19.535	
Algemeen nut beogende instellingen	Volledig	
Overige verkrijgers	2.057	

Tarieven schenk- en erfbelasting							
Gedeelte van de belaste verkrijging		Tarief 1		Tarief 1a		Tarief 2	
		Partner en kinderen		Kleinkinderen		Overige verkrijgers	
Tussen	En	Bedrag	+ %	Bedrag	+ %	Bedrag	+ %
-	€ 118.254	-	10	-	18	-	30
€ 118.254	En hoger	€ 11.825	20	€ 21.285	36	€ 35.476	40

## 8. Pensioen

Factor A bij beschikbare premieregeling			
Leeftijd	Factor 'A'	Leeftijd	Factor 'A'
15-20	0,36	40-45	0,14
20-25	0,30	45-50	0,12
25-30	0,25	50-55	0,10
30-35	0,21	55-60	0,08
35-40	0,17	60-65	0,07

Opbouwpercentage bij leeftijd voor 65 jaar (OP) Tot 2014		
Pensioenleeftijd volgens pensioenregeling	Maximaal opbouwpercentage ouderdomspensioen in een eindloonstelsel	Maximaal opbouwpercentage ouderdomspensioen in een middelloonstelsel
65	2	2,25
64	1,85	2,08
63	1,71	1,93
62	1,59	1,79
61	1,48	1,67
60	1,38	1,55

Opbouwpercentage bij leeftijd voor 65 jaar (OP + 70%PP) Tot 2014		
Pensioenleeftijd volgens pensioenregeling	Maximaal opbouwpercentage ouderdomspensioen in een eindloonstelsel	Maximaal opbouwpercentage ouderdomspensioen in een middelloonstelsel
65	2	2,25
64	1,88	2,11
63	1,77	1,99
62	1,66	1,87
61	1,57	1,77
60	1,48	1,67

AOW-inbouwfranchise			
Jaar		AOW-uitkering	AOW-franchise (10/7 x uitkering)
2013	Werknemer	€ 9.258	€ 13.227
2013	DGA met pensioen in eigen beheer	€ 13.510	€ 19.301

### Afkoop klein pensioen

(Aanspraak) ouderdomspensioen op pensioendatum kleiner dan € 451,22 per jaar

Opbouwpercentage bij leeftijd voor 65 jaar (OP) Vanaf 2014		
Pensioenleeftijd volgens pensioenregeling	Maximaal opbouwpercentage ouderdomspensioen in een eindloonstelsel	Maximaal opbouwpercentage ouderdomspensioen in een middelloonstelsel
67	1,90	2,15
66	1,76	1,99
65	1,63	1,84
64	1,52	1,72
63	1,41	1,60
62	1,32	1,49
61	1,23	1,39
60	1,15	1,30

Opbouwpercentage bij leeftijd voor 65 jaar (OP + 70%PP) Vanaf 2014		
Pensioenleeftijd volgens pensioenregeling	Maximaal opbouwpercentage ouderdomspensioen in een eindloonstelsel	Maximaal opbouwpercentage ouderdomspensioen in een middelloonstelsel
67	1,90	2,15
66	1,78	2,02
65	1,68	1,90
64	1,58	1,79
63	1,49	1,69
62	1,41	1,59
61	1,33	1,51
60	1,26	1,43

AOW –franchise lager opbouwpercentage		
AOW franchise	Eindloon	Middelloon
€ 10.940	Niet meer dan 1,8%	Niet meer dan 2,05%
€ 12.104	Meer dan 1,8%, maar niet meer dan 1,9%	Meer dan 2,05%, maar niet meer dan 2,15%

## 9. Sociale zekerheid

Volksverzekering	Jonger dan AOW-leeftijd	Ouder dan AOW-leeftijd
AOW	17,90%	-
Anw	0,60%	0,60%
AWBZ	12,65%	12,65%
<b>Totaal</b>	<b>31,15%</b>	<b>13,25%</b>

Minimumloon				
Leeftijd	% van het minimumloon	Per maand	Per week	Per dag
23 jaar	100%	€ 1.469,40	€ 339,10	€ 67,82
22 jaar	85%	1.249,00	288,25	57,65
21 jaar	72,5%	1.065,30	245,85	49,17
20 jaar	61,5%	903,70	208,55	41,71
19 jaar	52,5%	771,45	178,05	35,61
18 jaar	45,5%	668,60	154,30	30,86
17 jaar	39,5%	580,40	133,95	26,79
16 jaar	34,5%	506,95	117,00	23,40
15 jaar	30%	440,80	101,75	20,35

Anw-uitkering	Per maand	Vakantiegeld	Jaarbedrag
Nabestaandenuitkering	€ 1.119,52	€ 82,56	€ 14.424,96
Halfwezenuitkering	249,53	23,58	3.277,32

AOW-uitkering	Per maand	Vakantiegeld	Jaarbedrag
Gehuwden	€ 722,21	€ 49,36	€ 9.258,84
Alleenstaande	1.056,72	69,12	13.510,08

Werknemersverzekeringen	
Max premie loon WAO/WIA/WW	€ 50.853
Max. uitkering WAO/WIA/WW	€ 38.141,88

Aan dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend.  
ASR Verzekeringen, 24 december 2012

Kijk op ASR Cockpit voor een uitgebreide toelichting op de cijfers, tarieven en regelgeving.