

Hut&Co 

Registeraccountants  
Belastingadviseurs

februari 2011

 **INFO**



## Inleiding

Geachte lezer,

Voor u ligt onze nieuwsbrief. Ook nu weer willen wij u graag informeren over de nieuwe ontwikkelingen die voor u van belang kunnen zijn.

Wilt u over één van de hier gepresenteerde onderwerpen meer informatie ontvangen of wilt u een ander onderwerp met ons bespreken, neem dan contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst.

Wij wensen u veel leesplezier en goede zaken!

## KANTOORNIEUWS

### De Edelsmederij Haren

**'De kunst van een goed ontwerp is weglaten'**

**Jos Mastenbroek is al 25 jaar edelsmid. Zelfstandig edelsmid, want in loondienst werken is niets voor hem. 'Daarvoor ben ik veel te eigenwijs', zegt hij met een grijs op zijn gezicht. Vanuit het centrum van Haren verkoopt hij zijn sieraden. Van trouwringen en colliers tot hanger. Stuk voor stuk zelf ontworpen en gemaakt.**

De sieraden in De Edelsmederij worden allemaal gemaakt van goud of zilver. 'Als je van klassiek houdt, dan moet je hier niet zijn', zegt Jos. Zelf houdt hij het meest van strak en asymmetrisch. 'De spanning die dan in een sieraad zit vind ik prachtig. Alles is al twee. Je hebt twee schouders, twee oren, twee ogen. Dan is het juist mooi als je iets tegendraads doet.'



De kunst van een goed ontwerp is weglaten, vindt Jos. Dat legt hij ook graag uit aan zijn klanten als ze teveel willen in één ontwerp. 'Eenvoud is vrijwel altijd mooier. Gelukkig heb ik inmiddels flink wat vertrouwen opgebouwd in mijn klantenkring. De meeste mensen geven me alle vrijheid om naar eigen inzicht een mooi ontwerp te maken.' Een ontwerp waarin de wensen van de opdrachtgever uiteraard zo goed mogelijk worden verwerkt.

### Snelle groei

Jos begon als juwelier in zijn huiskamer. Via een advertentie in het plaatselijke krantje kwam hij aan zijn opdrachten. 'Als ik dan tien ringetjes had gemaakt, kon ik weer een nieuw stuk gereedschap aanschaffen.' Zo groeide zijn bedrijfje al snel uit tot een bedrijf. En dus ging hij op zoek naar een accountant.

'Een collega zat al langer bij Hut & Co. Hem beviel het erg goed, dus zo ben ik er ook terecht gekomen.' En gebleven, want ook hem bevalt de samenwerking erg goed. 'Ik vind het een topkantoor. Het mooi is dat ze verschillende bedrijven in de loop der jaren hebben zien opbloeien. Ook het mijne. Bert Jan Vermeulen en later Ingrid Hazenberg, hebben me altijd erg goed begeleid en geïnformeerd.' Zoals hij bij Hut & Co terecht kwam, komt ook Jos aan het grootste deel van zijn klantenkring. 'Mond op mondreclame werkt het allerbest. Reclame maken is dan helemaal niet meer nodig.' Wel maakt hij jaarlijks een boekje dat hij verstuurt aan de 2700 mensen in zijn klantenbestand. Een boekje waaruit de liefde voor zijn vak duidelijk naar voren komt.

### Nooit volledig uitgeleerd

Het mooie aan het vak van edelsmid is dat je nooit volledig bent uitgeleerd, vindt Jos. Van de kennis over edelstenen tot de manier om ze te bewerken. 'In Duitsland kun je sinds een paar jaar hoogleraar worden op dit gebied. Zover kun je doorgaan in de edelsteenkunde.' Veel mensen die in een bedrijf werken houden zich bezig met één afdeling. Ze doen óf de verkoop, of de inkoop. Ik doe het allemaal. Ik koop stenen in, ik doe de verkoop en maak de ontwerpen. Ik richt



de etalage in en ik doe de administratie... Eigenlijk bestaat mijn werk uit wel dertig verschillende beroepen tegelijkertijd.' Jos: 'Sierraden krijg je op de hoogtepunten en de dieptepunten van het leven. Ons vak is het toppunt van recycling. Goud en zilver gooi je nooit weg.' Jos krijgt regelmatig mensen in zijn Edelsmederij die sieraden willen laten omsmelten. 'Zo had ik een tijdje geleden twee vrouwen in de winkel waarvan de moeder was overleden. Van haar oude sieraden hebben ze toen elk iets nieuws laten maken. Ook in dat opzicht is dit heel dankbaar werk.'

### De Edelsmederij

Meerweg 4, Haren  
[www.edelsmederijharen.nl](http://www.edelsmederijharen.nl)

### De Argumentenfabriek

**Helder denken, de routeplanner voor je brein**

**Structuur aanbrengen, hoofd- en bijzaken van elkaar onderscheiden en goed doorvragen. Als journalist deed Kees Kraaijeveld dit zonder er echt bij stil te staan. Tot hij besepte dat dit een competentie is die niet iedereen beheerst. Samen met zijn Volkskrant-collega Frank Kalshoven besloot hij 'het trucje' te doorgronden. Om die kennis vervolgens te delen in hun eigen bedrijf: De Argumentenfabriek.**

Om een probleem te kunnen doorgronden moet je weten wat de centrale vraag is. En welke argumenten daarbij relevant zijn. Kraaijeveld: 'De Argumentenfabriek helpt mensen na te denken door het visualiseren van informatie. Bijvoorbeeld in de vorm van Argumentenkaarten en Informatiekaarten.' De vormgeving van die Argumentenkaarten is voor veel mensen helder én herkenbaar. Ze worden

## INKOMSTENBELASTING

### Arbeidsongeschiktheid

Premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV) zijn aftrekbaar van het inkomen in box 1 als uitgaven voor inkomensvoorzieningen. De Wet IB 2001 stelt als eis aan aftrekbaarheid van de premies dat de verzekeraar in Nederland gevestigd moet zijn. In bepaalde gevallen is uitzondering mogelijk van deze eis. Dat geldt ondermeer voor door de minister van Financiën aangewezen buitenlandse verzekeraars.

Een ondernemer had twee AOV's. De ene verzekering was ondergebracht bij een Nederlandse verzekeringsmaatschappij. De tweede, aanvullende, AOV was afgesloten bij een in Duitsland gevestigde verzekeraar. De inspecteur weigerde de premie voor de aanvullende AOV in aftrek toe te laten op het inkomen van de ondernemer. De reden daarvoor was dat de Duitse verzekeraar in Nederland niet was aangewezen als toegelaten aanbieder als bedoeld in de Wet IB 2001. De Duitse verzekering bood de mogelijkheid van een beroepsspecifieke verzekering met een hogere dekking. Nederlandse verzekeraars boden deze mogelijkheid niet. De ondernemer voelde zich door de weigering van de aftrek van de premie belemmerd in zijn keuzevrijheid om deel te nemen aan een gunstigere buitenlandse verzekering.

Het feit dat buitenlandse verzekeraars om de premies voor Nederlandse belastingplichtigen aftrekbaar te laten zijn de Nederlandse autoriteiten moeten verzoeken om aangewezen te worden als toegelaten verzekeraar is een belemmering vanwege de kosten van zo'n aanwijzing. De Wet IB 2001 vroeg van buitenlandse verzekeraars een zekerheidsstelling. Dat leverde een concurrentienadeel op ten opzichte van Nederlandse verzekeraars. Nederlandse belastingplichtigen worden weerhouden om een verzekering bij buitenlandse verzekeraars te sluiten wanneer de premie niet aftrekbaar is.

regelmatig geplaatst in de Volkskrant, Trouw, en het Financieele Dagblad. Op de achterzijde van deze nieuwsbrief staat een voorbeeld van zo'n Argumentenkaart.

Veel mensen verzuipen in de hoeveelheid informatie die ze wordt aangeboden, merkt Kraaijeveld. 'In 2010 hebben we met elkaar in gigabytes net zoveel informatie geproduceerd als in de 5000 jaar daarvoor. Ook lezers van kranten worstelen daarmee. Neem het debat over kernenergie. Mensen zien op een gegeven moment de structuur van zo'n debat niet meer en haken af.' Door het maken van een Argumentenkaart werd het debat voor veel mensen weer overzichtelijk.

#### Grip op de zaak

De gebruikte argumenten bedenken Kraaijeveld en zijn collega's van De Argumentenfabriek niet zelf. Dat laten ze over aan deskundigen. Uiteindelijk staan alle relevante argumenten op één a3'tje, onderverdeeld in categorieën. 'Hoe complex een vraagstuk ook is, met zo'n Argumentenkaart krijg je weer wat grip op de zaak', aldus Kraaijeveld.

Ook organisaties hebben last van de informatie-explosie. 'Zo hebben specialisten op bepaalde deelgebieden kasten vol rapporten liggen. Dan bellen ze ons met de vraag: wat moet ik hier nou mee.' De Argumentenfabriek helpt bij het vaststellen van de centrale vraag. En vervolgens met het vatten van de essentie uit de verschillende rapporten. 'Zo kunnen ze weer verder. Natuurlijk

kost het geld om ons dat te laten doen, maar het rendement in termen van tijdswinst is hoog. Net als de klanttevredenheid.'

#### De Denkadademie

Inmiddels bestaat De Argumentenfabriek uit meerdere takken. 'We kregen steeds vaker te horen na een congres of denksessie: leuk dat jullie dit voor ons doen, maar kun je dit niet aan onze eigen mensen leren?' Zo ontstond De Denkadademie, de trainingstak van het bedrijf. En omdat Kraaijeveld het liefst iedereen wil laten zien hoe het werkt, schreef hij samen met collega-fabriekier Suzanne Weusten een boek: *Helder Denken, de routeplanner voor je brein*. 'Het is toch zonde dat zelfs academici dit soort generieke denkgereedschappen pas leren als ze bij ons een training volgen!' *Helder denken* is een echt doeboek. 'Je kunt wel lezen over hoe je informatie kunt structureren, maar dat moet je ook oefenen. Pas als je iets heel veel doet, wordt het een gewoonte. En pas als het een gewoonte is, wordt iemand echt een helder denker.'

Eén van de laatste ontwikkelingen binnen De Argumentenfabriek is het maken van filmpjes. In korte informatiefilmpjes van één of twee minuten wordt een probleem verhelderd. Neem de vraag: Hoe zit het nou eigenlijk met mijn pensioenrechten? 'Wij leggen in één minuut uit hoe het precies zit. We versimpelen, zonder de waarheid geweld aan te doen.' Ideaal voor op websites, bijvoorbeeld.

#### De Argumentenfabriek BV

W.G.-plein 478, Amsterdam  
www.argumentenfabriek.nl

Waarom heeft een bedrijf uit Amsterdam contact met een accountantskantoor in Groningen? Kraaijeveld: 'Hut & Co was al betrokken bij de oprichting van het bedrijf. Eén van de vorige bazen heeft ons destijds geadviseerd. Daarbij werken accountants in het noorden veel kosteneffectiever dan hun collega's in Amsterdam. En tegenwoordig hoef je echt niet meer fysiek naast elkaar te zitten. Met het online boekhoudsysteem kunnen ze in Groningen precies zien wat we hier aan het doen zijn.'



Kees Kraaijeveld

Volgens Hof Den Bosch is de eis van de aanwijzing een belemmering voor de vrije dienstverrichting als bedoeld in het EG-verdrag. Een dergelijke belemmering is volgens vaste rechtspraak van het Hof van Justitie EG alleen toegestaan als daarmee een algemeen belang wordt nagestreefd en de maatregel geschikt is om dat doel te verwezenlijken en niet verder gaat dan noodzakelijk is. Voor deze belemmering bestaat echter geen rechtvaardiging. De doeltreffendheid van fiscale controles en de bestrijding van belastingvlucht of de noodzaak om de samenhang van het belastingstelsel te waarborgen vormen in ieder geval geen rechtvaardiging voor de belemmering. De Hoge Raad heeft het beroep in cassatie tegen de uitspraak van het hof ongegrond verklaard.

### Terbeschikkingstelling

Het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan een onderneming van een verbonden persoon of aan een BV waarin de terbeschikkingsteller een aanmerkelijk belang heeft, valt in box 1 van de inkomstenbelasting als resultaat uit werkzaamheid. Over het moment waarop een terbeschikkingstelling begint zijn al meerdere procedures gevoerd.

Volgens een arrest van de Hoge Raad uit 2010 geldt als aanvangstijdstip voor de terbeschikkingstelling van onroerende zaken het tijdstip van aanschaf als de onroerende zaak is aangeschaft met de gezamenlijke bedoeling van de belastingplichtige en de gelieerde vennootschap om de onroerende zaak in gebruik te geven aan de vennootschap. Ook als die bedoeling niet duidelijk blijkt uit een overeenkomst, kan de terbeschikkingstelling toch beginnen op het moment van aanschaf als er bijzondere omstandigheden zijn die, wanneer de gebruiker en de eigenaar van de zaak niet-gelieerd zouden zijn geweest, zouden hebben geleid tot het maken van afspraken vooraf over de aanschaf en het gereedmaken voor gebruik. Ander gebruik van een onroerende zaak na de aanschaf verhindert de toepassing van de terbeschikkingstellingsregeling.



Na verwijzing stelde Hof Arnhem vast dat er voorafgaand aan de aanschaf van het praktijkpand in bovenstaande casus geen schriftelijke overeenkomst tussen de dga en de BV was opgemaakt. Daarom moest onderzocht worden of er bijzondere omstandigheden waren die in niet-gelieerde verhoudingen zouden hebben geleid tot afstemming vooraf. In dit geval voerde de dga aan dat bij de verbouwing van het pand leidingen zijn aangelegd met het oog op het gebruik als tandartspraktijk. Dat leidingwerk was zo specifiek voor een tandartspraktijk dat het aanleggen daarvan voorafgaand aan de verbouwing met een toekomstige huurder zou zijn besproken. Volgens het hof was in ieder geval vanaf de aanvang van de verbouwingwerkzaamheden aan het pand sprake van terbeschikkingstelling.

In een andere procedure oordeelde Hof Arnhem onder verwijzing naar dit arrest dat de bouw van een bedrijfspand dat specifiek was afgestemd op het gebruik als houthandel vanaf het moment van aanschaf onder de terbeschikkingstellingsregeling viel. In niet-gelieerde verhoudingen zou voorafgaand aan de aanschaf afstemming hebben plaatsgehad met de beoogde gebruiker om te verzekeren dat de investering conform de voorgenomen bedoeling kon worden aangewend. Het gebruik voor de houthandel stelde specifieke eisen aan de bouw en inrichting van het bedrijfspand op het gebied van de brandveiligheid. Door de uitspraak van het hof kon het pand tegen de kostprijs op de

openingsbalans van de werkzaamheid worden opgenomen. De inspecteur wilde dat het pand werd geactiveerd voor de lagere waarde in het economische verkeer. Dat zou gevolgen hebben voor de hoogte van de afschrijvingen.

### Eigen woning

De Wet IB 2001 kent als onderdeel van box 1 een regeling voor de eigen woning. De eigenwoningregeling is alleen van toepassing op het hoofdverblijf van een belastingplichtige. Wanneer een eigen woning tijdelijk niet als hoofdverblijf wordt gebruikt, bijvoorbeeld in verband met een uitzending van de eigenaar naar het buitenland en in die tijd wordt aangehouden in afwachting van terugkeer naar Nederland, is de eigenwoningregeling ook van toepassing. Voorwaarde is dat de woning niet aan derden ter beschikking wordt gesteld en dat er geen sprake is van een andere eigen woning van de belastingplichtige en zijn partner.

De vraag was of een woning die tijdens de afwezigheid van de eigenaar en zijn echtgenote werd bewoond door hun dochter ter beschikking werd gesteld aan een derde of niet. De belastingdienst meende van wel en weigerde de aftrek van betaalde hypotheekrente. De rechtbank oordeelde anders. Uit de feitelijke gedragingen van de eigenaar bleek dat de woning hem, ook nadat zijn dochter daar was gaan wonen, nog steeds ter beschikking stond. Volgens de rechtbank was de woning niet ter beschikking gesteld aan derden.

## LOONBELASTING

### Lunchkilometers

Het voor privédoeleinden mogen gebruiken van een auto van de zaak is een vorm van loon in natura. Behoudens bewijs van het tegendeel gaat de wetgever ervan uit dat een auto van de zaak ook privé mag worden gebruikt. Dat betekent dat er altijd een bijtelling bij het inkomen plaatsvindt, tenzij de gebruiker van de auto het bewijs levert dat hij de auto in een kalenderjaar voor niet meer

dan 500 kilometer privé heeft gebruikt. Het zogenaamde woon-werkverkeer, dat zijn de ritten van huis naar de zaak en terug, geldt als zakelijk gebruik.

Een procedure voor de rechtbank Arnhem had als geschilpunt de kwalificatie van de ritten die een werknemer maakte om thuis te lunchen. De werknemer meende dat deze ritten onderdeel waren van het woon-werkverkeer. De inspecteur meende dat woon-werkverkeer beperkt was tot de rit aan het begin van de dag naar het werk en de rit aan het einde van de dag terug naar de woning. De lunchritten waren volgens de inspecteur privéritten. Dat standpunt zou tot gevolg hebben dat er een bijtelling bij het loon voor het privégebruik van de auto zou moeten plaatsvinden. Volgens de rechtbank is de frequentie van het woon-werkverkeer niet van belang. De bijtelling verviel omdat de werknemer het bewijs dat hij buiten het woon-werkverkeer minder dan 500 kilometer privé had gereden had geleverd met behulp van een sluitende rittenadministratie. In hoger beroep onderschreef Hof Arnhem het oordeel van de rechtbank. Het hof leidde uit de parlementaire behandeling van het Belastingplan 2004 af dat woon-werkverkeer zonder enige beperking als zakelijk verkeer geldt, dit ter vereenvoudiging van de wetgeving en vermindering van de administratieve lasten. De andere uitleg die de inspecteur voorstond is daarmee in strijd.

## ARBEIDSRECHT

### Ontbindende voorwaarde

In de arbeidsovereenkomst leggen werkgever en werknemer vast welke afspraken tussen hen gelden. Een arbeidsovereenkomst kan een ontbindende voorwaarde bevatten. Als aan de ontbindende voorwaarde is voldaan vervalt de arbeidsovereenkomst. De ontbindende voorwaarde mag niet in strijd zijn met het gesloten stelsel van regels met betrekking tot de beëindiging van arbeidsovereenkomsten. Een ontbindende voorwaarde die inhoudt

dat de werknemer binnen zekere termijn over bepaalde diploma's moet beschikken is toelaatbaar als deze diploma's nuttig zijn voor de uitoefening van de overeengekomen functie.

In een procedure voor de kantonrechter maakte de werkgever aannemelijk dat het behalen van een bepaald diploma van belang was voor de goede en volledige vervulling van de functie van een werknemer. De werkgever had de werknemer twee maal een termijnverlenging gegeven om het vereiste diploma te behalen. De werknemer slaagde er door onvoldoende inzet van zijn kant echter niet in het diploma te behalen. De kantonrechter vond bij de beoordeling van belang dat het intreden van de ontbindende voorwaarde niet afhankelijk was van het subjectieve oordeel van de werkgever. De opleiding werd namelijk verzorgd door een onafhankelijke derde.

### Proeftijd

Bij het aangaan van een arbeidsovereenkomst kunnen partijen een proeftijd afspreken. Binnen de proeftijd kan iedere partij de arbeidsovereenkomst direct beëindigen. De wet beperkt de duur van een proeftijd.

Een arbeidsovereenkomst voor de duur van twaalf maanden kende een proeftijd van één maand. Kort voor het einde van de proeftijd wenste de werkgever de duur van de arbeidsovereenkomst terug te brengen tot een half jaar omdat hij het



risico dat de werknemer niet de vereiste kwaliteiten bezat te groot vond. De werknemer stemde daar mee in, maar had eigenlijk geen keus omdat de werkgever anders de arbeidsovereenkomst direct zou hebben beëindigd.

De kantonrechter was van oordeel dat de tweede arbeidsovereenkomst nietig was, omdat in feite een verlenging van de proeftijd had plaatsgevonden. De gedachte achter de wettelijke regeling van de proeftijd is de onzekerheid voor de werknemer niet langer te laten duren dan strikt noodzakelijk is. In dit geval had de werkgever met terugwerkende kracht de arbeidsovereenkomst verkort tot zes maanden om het functioneren van de werknemer over een langere periode te kunnen beoordelen. De zekerheid van de werknemer bij een baan was hierdoor verminderd. De gewijzigde arbeidsovereenkomst fungeerde in feite als een verboden langere proeftijd.

## FORMEEL RECHT

### Kwade trouw

Voor het opleggen van een navorderingsaanslag moet de inspecteur beschikken over een nieuw feit, dat is een feit dat hem niet bekend was op het moment dat hij de reguliere aanslag oplegde. Wanneer de belastingplichtige te kwader trouw is, heeft de inspecteur geen nieuw feit nodig voor het opleggen van een navorderingsaanslag. Een belastingplichtige is te kwader trouw als hij de inspecteur opzettelijk niet de juiste inlichtingen geeft of als hij opzettelijk onjuiste inlichtingen verstrekt. Anders dan Hof Amsterdam oordeelde is van kwade trouw bij het doen van aangifte nog geen sprake als iemand wist of had moeten weten dat zijn aangifte niet alle informatie bevatte die nodig was om een juiste aanslag op te leggen. Volgens de Hoge Raad is dat pas aan de orde als de voor opzet vereiste bewustheid met betrekking tot die onjuistheid of onvolledigheid vaststaat. Hof Amsterdam had niet vastgesteld of die bewustheid in dit geval aanwezig was. Dat moet Hof Den Haag nu onderzoeken.

## WIJZIGINGEN 2011

### Vennootschapsbelasting

Tarieven 2011		
winst		tarief
van	tot	
0	€ 200.000	20%
€ 200.000		25%

### Inkomstenbelasting

Tarieven 2011			
inkomen		tarief	
van	tot	jonger dan 65 jaar	65 jaar en ouder
0	€ 18.628	33,00%	15,10%
€ 18.628	€ 33.436	41,95%	24,05%
€ 33.436	€ 55.694	42,00%	42,00%
€ 55.694		52,00%	52,00%

#### Fiscaal partnerschap

Door de gewijzigde partnerregeling kunnen ongehuwd samenwonenden niet langer kiezen voor fiscaal partnerschap. Als zij aan de voorwaarden voldoen, zijn zij elkaars partner. Vanaf 2011 zijn er aan fiscaal partnerschap een aantal voorwaarden verbonden.

Voor gehuwden is van belang dat het partnerschap niet langer eindigt bij duurzaam gescheiden leven, maar pas op het moment waarop zij niet meer op hetzelfde adres staan ingeschreven en een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed hebben ingediend.

#### Beleggingen in durfkapitaal

Voor beleggingen in durfkapitaal bestaat een vrijstelling in box 3, een heffingskorting en de mogelijkheid om verliezen op directe beleggingen in durfkapitaal in aftrek te brengen. Deze aftrekpost is per 1 januari 2011 vervallen voor nieuw verstrekte leningen.

Voor leningen die voor 1 januari 2011 zijn verstrekt blijft aftrek mogelijk.

De heffingskorting wordt in drie jaar afgebouwd naar nul. Voor dit jaar is de heffingskorting 1% van de vrijstelling in box 3.

#### Tijdelijke willekeurige afschrijving

De tijdelijke regeling voor versnelde afschrijving op investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen is met een jaar verlengd en geldt ook nog voor investeringen die bedrijven doen in 2011.

Deze investeringen kunnen in twee jaar worden afgeschreven waarbij in het investeringsjaar maximaal 50% willekeurig mag worden afgeschreven.

#### Eén peildatum voor box 3

Per 1 januari 2011 geldt voor de vaststelling van de rendementsgrondslag voor box 3 nog maar één peildatum.

Tot en met 2010 waren er twee peildata, namelijk 1 januari en 31 december.

Met ingang van 2011 wordt de rendementsgrondslag vastgesteld per 1 januari van het kalenderjaar.

### Minimumloon

De bedragen per 1 januari 2011:

Leeftijd	Minimumloon	
	per maand	per week
23 jaar	€ 1.424,40	€ 328,70
22 jaar	€ 1.210,75	€ 279,40
21 jaar	€ 1.032,70	€ 238,30
20 jaar	€ 876,00	€ 202,15
19 jaar	€ 747,80	€ 172,55
18 jaar	€ 648,10	€ 149,55
17 jaar	€ 562,65	€ 129,85
16 jaar	€ 491,40	€ 113,40
15 jaar	€ 427,30	€ 98,60

*N.B.* Dit betreft het loon exclusief vakantietoelage bij een volle werkweek.

### Heffingskortingen 2011

	jonger dan 65 jaar	65 jaar en ouder
Algemene heffingskorting	€ 1.987	€ 910
Arbeidskorting (Maximaal bij laag inkomen)		
tot 57 jaar	€ 1.574	
57,58 of 59 jaar	€ 1.838	
60 of 61 jaar	€ 2.100	
62 jaar of ouder	€ 2.362	€ 1.081
Arbeidskorting		
tot 57 jaar	€ 1.497	
57,58 of 59 jaar	€ 1.761	
60 of 61 jaar	€ 2.023	
62 jaar of ouder	€ 2.285	€ 1.046
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 1.871	€ 857
Alleenstaande ouderkorting	€ 931	€ 427
Aanvullende alleenstaande ouderkorting	€ 1.523	€ 697
Jonggehandicaptenkorting	€ 696	
Ouderenkorting		€ 739
Alleenstaande ouderenkorting		€ 421
Doorwerkbonus		
62 jaar (5%)	€ 2.354	
63 jaar (7%)	€ 3.295	
64 jaar (10%)	€ 4.708	
65 jaar (2%)		€ 942
66 jaar (2%)		€ 942
67 jaar ev (1%)		€ 471
Levensloopverlofkorting	€ 201	
Ouderschapsverlofkorting (per verlofuur)	€ 4,11	
Korting maatschappelijk beleggen	1,00%	1,00%
Korting beleggen in durfkapitaal	1,00%	1,00%

## Successierecht

Tarieven 2011			
deel van de belaste verkrijging	tariefgroep		
	1	1a	2
0 - € 118.708	10%	18%	30%
€ 118.708 en meer	20%	36%	40%

Tariefgroep 1 bevat de partner en de kinderen. Tariefgroep 1a bevat de kleinkinderen. Alle overige verkrijgers vallen in tariefgroep 2

Schenkbelasting	
verkrijger	vrijstelling
Kinderen	€ 5.030
Kinderen tussen 18 en 35 jaar, eenmalig*	€ 24.144
Idem, indien bestemd voor aankoop huis of dure studie	€ 50.300
Anderen	€ 2.012

\* Op de eenmalige vrijstelling moet in de aangifte schenkbelasting een beroep worden gedaan.

Erfbelasting	
verkrijger	vrijstelling
Partner	€ 603.600
(Klein)kinderen	€ 19.114
Zieke en gehandicapte kinderen	€ 57.342
Ouders	€ 45.270
Anderen	€ 2.012

Alle vrijstellingen zijn met ingang van 2010 voetvrijstellingen. Dat betekent dat de vrijstelling niet vervalt als meer wordt verkregen dan de vrijstelling.

## Sociale verzekeringen

Premiepercentages				
	werkgever	werknemer	totaal	maximum premieinkomen
AOW	0,00%	17,90%	17,90%	€ 33.427 per jaar
ANW	0,00%	1,10%	1,10%	€ 33.427 per jaar
AWBZ	0,00%	12,15%	12,15%	€ 33.427 per jaar
WAO basis/WIA	5,10%	0,00%	5,10%	€ 189,60 per dag
WAO rekenpremie	0,00%	0,00%	0,00%	€ 189,60 per dag
WGA rekenpremie	0,62%	0,00%	0,62%	€ 189,60 per dag
Werkloosheidswet	4,20%	0,00%	4,20%	€ 189,60 per dag
Idem sectorfonds	1,48%	0,00%	1,48%	€ 189,60 per dag
Verplichte bijdrage kinderopvang	0,34%	0,00%	0,34%	€ 189,60 per dag
Zorgverzekering	7,75%	0,00%	7,75%	€ 33.427 per jaar
UFO	0,78%	0,00%	0,78%	€ 189,60 per dag
UFO-ERD ZW	0,72%	0,00%	0,72%	€ 189,60 per dag

## Loonbelasting

### Werkkostenregeling

De werkkostenregeling is per 1 januari 2011 ingevoerd. Binnen deze regeling kan maximaal 1,4% van de fiscale loonsom worden besteed aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor werknemers. Over het bedrag boven de vrije ruimte moet de werkgever loonbelasting betalen in de vorm van een zogenaamde eindheffing van 80%. De werkkostenregeling komt in de plaats van de bestaande regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Tot en met 2013 mag ieder jaar gekozen worden voor de werkkostenregeling of voor de oude regeling van vergoedingen en verstrekkingen. Per 1 januari 2014 is de werkkostenregeling verplicht.

### Kleinebanenregeling

De kleinebanenregeling geldt ook in 2011. De kleinebanenregeling houdt in dat voor werknemers jonger dan 23 jaar met een kleine baan geen premies werknemersverzekeringen hoeven te worden betaald en dat voor die werknemers de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet op nul wordt gesteld. Het loon voor een 22-jarige werknemer mag niet meer bedragen dan € 600 per maand.

