

Deze informatie wordt u ter beschikking gesteld door DBS Advies.

Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning

- Wat valt er binnen box 1?
In box 1 worden het inkomen uit werk en woning belast. Het belastbaar inkomen wordt berekend door alle inkomensbronnen bij elkaar op te tellen en daarvan alle aftrekposten af te trekken.

Belangrijkste inkomstenbronnen:

- o Loon uit dienstverband
- o Winst uit onderneming
- o Inkomen uit overige werkzaamheden, bijv. freelance opdrachten
- o Inkomen uit sociale uitkeringen en pensioen
- o Inkomen uit lijfrente uitkeringen
- o Inkomen uit alimentatie
- o Eigen woning forfait

Belangrijkste aftrekposten:

- o Betaalde rente over eigen woning schuld
- o Ondernemersaftrek
- o Werknemersaftrek
- o Uitgaven voor inkomensvoorzieningen
- o Betaalde alimentatie
- o Overige persoonsgebonden aftrek

- Actuele belastingtarieven box 1:

Inkomsten in box 1	Tot 65 jaar	Vanaf 65 jaar
IB schijf 1: t/m € 18.628	33,00 %	15,10 %
IB schijf 2: € 18.629 t/m € 33.43€	41,95 %	24,05 %
IB schijf 3: € 33.437 t/m € 55.69€	42,00 %	42,00 %
IB schijf 4: vanaf € 55.695	52,00 %	52,00 %

- Eigenwoningforfait
Het eigenwoningforfait is een bedrag dat een eigenaar van een koopwoning in box 1 bij het inkomen moet optellen als een soort vergoeding voor het woongenot van de eigen woning. Bij de berekening wordt de WOZ-waarde vermenigvuldigd met het forfaitpercentage.

De tarieven (staffel) die gelden voor het eigenwoningforfait voor het jaar 2011:

WOZ waarde vanaf	WOZ waarde max	Forfaitpercentage
-	€ 12.500	Nihil
€ 12.501	€ 25.000	0,20 %
€ 25.001	€ 50.000	0,30 %
€ 50.001	€ 75.000	0,40 %
€ 75.001	€ 1.020.000	0,55 %
€ 1.020.001		1,05% € 5.610 vermeerderd met 1,05% voor het bedrag boven € 1.020.000

Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang

- Wat valt er binnen box 2?
In box 2 wordt het inkomen uit aanmerkelijk belang belast. Een aanmerkelijk belang ontstaat als een belastingplichtige ten minste 5% van het aandelenkapitaal van een vennootschap of cooperatie bezit. Hierbij dienen indirecte belangen ook meegerekend te worden (bijv. mogelijk bezit van optierechten). Indien de belastingplichtige een partner heeft, dient het belang van beide partners bij elkaar opgeteld te worden.

Belangrijkste inkomstenbronnen:

- o Dividend
- o Vervreemdingsvoordelen (bijv. winst uit verkoop aandelen)

Belangrijkste aftrekposten:

- o Kosten die te maken hebben met bovengenoemde inkomsten

- Actuele belastingtarieven box 2:
In box 2 geldt een vast tarief over het gehele belastbare inkomen. In 2011 is dat basistarief 25%.

Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen

- Wat valt er binnen box 3?
In box 3 worden de inkomens uit sparen en beleggen belast. Het belastbaar inkomen wordt berekend door alle inkomensbronnen bij elkaar op te tellen en daarvan alle aftrekposten af te trekken.

Belangrijkste inkomstenbronnen:

- o Beleggingen in aandelen, beleggingsfondsen, obligaties en andere beleggingstitels;
- o Onroerende zaken, exclusief eigen woning;
- o Rechten op onroerende zaken (bijv. vruchtgebruik);
- o Waarden van beleggings/spaarverzekeringen, voor zover niet in box 1.

Belangrijkste aftrekposten:

- o Schulden (behalve schulden i.v.m. eigen woning of aanmerkelijk belang). Hierbij geldt dat schulden alleen in aanmerking worden genomen zover de gezamenlijke waarde van de schulden meer bedraagt dan € 2.900 per persoon (schuldendrempel).

In 2011 geldt voor de vaststelling van de rendementsgrondslag nog maar één peildatum: 1 januari. Over het saldo bent u inkomstenbelastingverschuldigd (excl. Heffingsvrije bedragen).

- Actuele belastingtarieven box 3:
Over het belastbaar inkomen dient u 1,2 inkomstenbelasting te betalen. Per belastingplichtige geldt in box 3 een heffingvrij vermogen. In 2011 is dit € 20.785. Dit houdt in dat u pas belasting gaat betalen als uw belastbaar inkomen in box 3 boven dit bedrag komt. Belastingplichtigen die het gezag uitoefenen over minderjarige kinderen, hebben bovendien recht op een extra heffingvrij vermogen van € 2.779 per kind (per ouderlijk stel).

Heffingskortingen

- Wat zijn heffingskortingen?
Over het belastbaar inkomen bent u inkomstenbelasting verschuldigd. Heffingskortingen zijn bedragen die in mindering kunnen worden gebracht op het belastbaar inkomen. Heffingskortingen zorgen er dus voor dat u minder inkomstenbelasting hoeft te betalen.

Belangrijkste heffingskortingen in 2011:

Verkrijger	Bedrag	Percentage	Toelichting
Algemene heffingskorting (tot 65 jaar)	€ 1.987		Geldt voor iedere belastingplichtige die jonger is dan 65 jaar
Algemene heffingskorting (vanaf 65 jaar)	€ 910		Geldt voor iedere belastingplichtige die 65 jaar of ouder is
Maximale arbeidskorting lagere inkomens			Geldt voor iedereen die een inkomen heeft uit tegenwoordige arbeid. De arbeidskorting is afhankelijk van het inkomen en leeftijd.
- Tot 57 jaar	€ 1.497 (maximaal)		
- 57, 58 of 59 jaar	€ 1.761 (maximaal)		
- 60 of 61 jaar	€ 2.023 (maximaal)		
- 62, 63 of 64 jaar	€ 2.362 (maximaal)		
- 65 jaar en ouder	€ 1.046 (maximaal)		
Doorwerkbonus			Geldt voor werkende mensen van 62 jaar en ouder met een inkomen uit werk van tenminste € 9.209 en maximaal € 56.280
- 62 jaar	€ 2.354 (maximaal)	5 %	
- 63 jaar	€ 3.295 (maximaal)	7 %	
- 64 jaar	€ 4.708 (maximaal)	10 %	
- 65 jaar	€ 942 (maximaal)	2 %	
- 66 jaar	€ 942 (maximaal)	2 %	
- 67 jaar en ouder	€ 471 (maximaal)	1 %	
Combinatiekorting (inkomensafhankelijk)	€ 1.871 (maximaal)		Geldt voor minstverdienende partners en alleenstaande ouders (inkomen > € 4.734) die de zorg hebben voor kinderen onder de 12 jaar.
Alleenstaande ouderkorting	€ 931		Geldt voor alleenstaande ouders die samenwonen met kinderen die jonger zijn dan 27 jaar. Dit bedrag wordt vermeerderd met 4,3% van het arbeidsinkomen, maar maximaal met € 1.523 indien het kind bij de aanvang van het kalenderjaar de leeftijd van 16 jaar niet heeft bereikt.
Ouderenkorting	€ 739		Geldt voor belastingplichtigen van 65 en ouder die een verzamelinkomen hebben van niet meer dan € 34.857.
Alleenstaande ouderenkorting	€ 421		Geldt voor iedere belastingplichtige die recht heeft op een AOW-uitkering voor alleenstaanden.
Jonggehandicaptenkorting	€ 696		Geldt voor mensen die een Wajonguitkering ontvangen en die niet in aanmerking komen voor een ouderenkorting.
Levensloopverlofkorting	€ 201 (maximaal per spaarjaar)		Geldt voor mensen die gespaard hebben binnen de levensloopregeling. Het bedrag bedraagt maximaal €201 voor elk jaar, waarin u geld gestort hebt in uw levensloopregeling.