

## Inhoudsopgave

1. Voorwoord
2. Wft-module pensioenverzekeringen: enorme impact?
3. Vervroegd pensioen en doorwerken
4. Geen advies dan eerst kennis en ervaring toetsen!
5. Belangrijke aandachtspunten bij wijzigen of omzetten kapitaal-verzekeringen van voor 14 september 1996.
6. Heffings- en invorderingsrente derde kwartaal 2011
7. Fiscale cijfers 2012

## Voorwoord

Na de hectiek van Prinsjesdag verschijnt er begin oktober toch ook weer een JZ journaal.

Als uitwerking van hetgeen in het Belastingplan 2012 is opgemerkt, is er weer een eerste berekening gemaakt van de fiscale cijfers 2012.

Per 1 januari 2014 moet een financiële dienstverlener die over pensioen wil adviseren beschikken over een diploma Wft-Pensioenverzekeringen. In dit journaal gaan we daar nader op in.

Degene die vroeger met pensioen wil en toch wil doorwerken kan dat vanaf 7 september realiseren zonder aan stringente voorwaarden wat betreft inkomsten te voldoen.

Daarnaast wordt ingegaan op de wijze van het toetsen van de kennis en ervaring van de klant wanneer deze een complexe product wil, maar geen advies denkt nodig te hebben. Dit moet dan resulteren in het advies om toch advies in te winnen.

Tevens is een vervolg op het artikel over kapitaal verzekeringen opgenomen.

Tot slot heeft het ministerie van Financiën de heffing- en invorderingsrente voor het vierde kwartaal bekend gemaakt.

We wensen je veel leesplezier!

**De redactiecommissie.**

## Wft-module pensioenverzekeringen: enorme impact?

Per 1 januari 2012 komt er een nieuwe Wft-module, die bestemd is voor pensioenadviseurs. De introductie van deze module heeft enorme gevolgen voor de branche, zowel voor het intermediair als de verzekeraars. In dit artikel geven we jullie in het kort informatie over het waarom van deze module, het tijdspad voor de invoering en de gevolgen op korte termijn. In een volgend artikel zullen we meer ingaan op de inhoud van deze nieuwe Wft-module en de wijze van examinering.

### Aanleiding

De AFM heeft in oktober 2009 een onderzoeksrapport gepubliceerd over de kwaliteit van de pensioenadvisering. De AFM concludeerde dat de kwaliteit onder de maat was en dat zwaardere vakbekwaamheidseisen noodzakelijk zijn. Een groot struikelblok voor de AFM was onder andere dat veel adviseurs hun dossier niet op orde bleken te hebben. Daardoor kon het intermediair niet aantonen, dat er een passend advies gegeven was.

Na de publicatie van het AFM-rapport heeft de AFM in een aantal leidraden aangegeven hoe een juiste pensioenadvisering er uit zou moeten zien. Tegelijkertijd is er een traject gestart om te komen tot zwaardere vakbekwaamheidseisen. Het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) heeft de Minister van Financiën geadviseerd over deze vakbekwaamheidseisen en daarbij aangegeven over welke kennis, vaardigheden, competenties en gedrag een pensioenadviseur zou moeten beschikken. De branche heeft via diverse consultaties mede input kunnen geven. Dit heeft uiteindelijk geresulteerd in een beschrijving van eindtermen en toetstermen. De eindtermen zullen naar verwachting in december 2012 in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo) opgenomen worden.

### Tijdspad

Per 1 januari 2012 moet een nieuwe financiële dienstverlener die zich bezig wil houden met pensioenadvisering en het bemiddelen in pensioenverzekeringen een vergunning hebben. Deze vergunning wordt alleen verstrekt als de financiële dienstverlener kan aantonen dat een feitelijk leidinggevende in het bezit is van de diploma's voor de Wft- modules Basis, Levensverzekering en de nieuwe module Pensioenverzekering. De Wft-module voor pensioenverzekeringen is een module die dus bovenop de module Levensverzekering geplaatst is.

Er geldt voor bestaande financiële dienstverleners een overgangstermijn van 2 jaar. Per 1 januari 2014 moet een financiële dienstverlener dus beschikken over een diploma Wft-Pensioenverzekeringen. Deze termijn van 2 jaar is echter bedrieglijk en geldt in feite alleen voor degenen die vastbesloten zijn om door te gaan met pensioenadvisering.

Eind januari 2012 moet het intermediair aan de AFM kenbaar maken of zij verder wil met pensioenadvisering. Als het antwoord daarop nee is, moet het desbetreffende intermediair per 1 februari 2012 stoppen met advisering en bemiddeling inzake pensioenverzekeringen. Ook het beheer van de bestaande pensioenportefeuille is dan niet meer toegestaan. Vervolgens moet vóór 1 juli 2012 aangetoond worden dat er een inschrijving bij een opleidingsinstituut heeft plaatsgevonden wat concreet betekent dat een betalingsbewijs overgelegd zal moeten worden. Uiterlijk 1 januari 2014 moet het intermediair in het bezit zijn van het vereiste diploma.

### Gevolgen

Naar verwachting zal slechts 20% van de 16.500 personen met een Wft-Leven diploma besluiten om door te gaan met pensioenadvisering. De 80% die stopt, zal dus kosten moeten maken om te komen tot een adequate overdracht van de pensioenportefeuille.

Het intermediair staat nu dus voor de keuze: doorgaan of stoppen. En die keuze moet snel gemaakt worden. Bedrijfseconomische motieven zullen daarbij op de voorgrond staan. Als het intermediair de keuze maakt om door te gaan, zal bepaald moeten worden wie de opleiding moet volgen en moet de aanmelding bij een opleidingsinstituut tijdig gebeuren.

En last but not least, als de keuze is om niet door te gaan zal het intermediair op heel korte termijn voorbereidingen moeten gaan treffen om te zorgen voor een goed overdraagbare portefeuille.

1 februari 2012 is immers niet zo ver weg meer. Om de pensioenportefeuille over te kunnen dragen zal het intermediair er onder andere voor moeten zorgen dat de (advies)dossiers op orde zijn. Er zullen voldoende data beschikbaar moeten zijn om migratie naar een ander systeem mogelijk te maken. Eventueel aanwezige pandrechten op de pensioenportefeuille moeten eraf en onderzocht zal moeten worden in hoeverre een terugboekclaim een overdracht in de weg zal staan. Ook zal nagedacht moeten worden over het communicatietraject met de werkgevers. Kortom, een ingrijpend proces waar veel tijdsdruk op staat en waar de nodige hobbels genomen moeten worden.

In het volgende JZ-journaal zullen we onder andere de inhoud van de Wft-module Pensioenverzekering toelichten en de wijze van examinering bespreken.

**Meer informatie kun je krijgen bij Bart Sikkema.**

---

## Vervroegd pensioen en doorwerken

**In de Staatscourant van 7 september 2011 is een besluit van Ministerie van Financiën geplaatst over vervroegd pensioen en (gedeeltelijk) doorwerken. Op 19 september 2011 is er ook een vernieuwde vraag en antwoord verschenen.**

In het JZ journaal van maart 2011 hebben wij aandacht besteed aan de (on)mogelijkheid om (gedeeltelijk) met vervroegd pensioen te gaan en toch (gedeeltelijk) door te werken. Ondertussen is er weer nieuwe informatie verschenen.

### Besluit 30 augustus 2011

Door het Ministerie van Financiën is een besluit (nr. BLKB2011/1231M) gepubliceerd met betrekking tot het eerder (gedeeltelijk) met pensioen gaan en het (gedeeltelijk) blijven werken.

Tot nu toe moest een werknemer die zijn pensioen eerder liet ingaan, zijn werk in gelijke mate verminderen. Deed hij dat niet, dan was zijn aanspraak op zijn pensioen meteen belast. Dat is nu niet meer het geval. De werknemer kan toch blijven werken naast zijn vervroegd pensioen zonder dat de aanspraak op het pensioen belast wordt als de ingangsdatum maar niet voor de 60e verjaardag ligt.

### Standpunt tot nu toe

Bij vervroeging van de pensioendatum was de staatssecretaris van mening dat de reglementaire ingangsdatum van het ouderdomspensioen niet mag worden vervroegd wanneer de arbeidsinkomsten na die vervroegde datum bleven doorlopen. De argumentatie daarvoor is het feit dat pensionering 'het einde' van het arbeidzame leven betekent en doorgaan met werken dan niet verenigbaar is met het karakter van pensioenregelingen. Het pensioen treedt in de plaats van het arbeidsinkomen. Daarvoor is ook de 'omkeerregel' geïntroduceerd.

Is sprake van gedeeltelijke vervroegde pensionering dan moet de mate waarin, populair gezegd, de inkomsten uit arbeid verminderen overeenkomen met het gedeelte waarvoor het pensioen vervroegd ingaat.

Daarbij is niet van belang of de inkomsten afkomstig zijn uit dezelfde dienstbetrekking, uit een andere dienstbetrekking of uit enige andere inkomensgenererende activiteit (Zie hiervoor vraag 008-14 op [www.belastingdienstpensioensite.nl](http://www.belastingdienstpensioensite.nl).)

Een en ander betekent dat als een werknemer zijn pensioen vervroegd laat ingaan zonder dat hij dienovereenkomstig in arbeidsinkomsten achteruitgaat, de fiscale faciliteit niet meer voldoet aan die doelstelling. Op grond van artikel 19b, eerste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 wordt dan de gehele aanspraak op de vervroegde ingangsdatum belast.

Als wij als verzekeraar aan een eerdere ingangsdatum mee werkten werd dan ook een verklaring van de werknemer gevraagd, waarin de werknemer verklaarde dat hij zijn arbeidzame leven in dezelfde mate beëindigde als waarin hij vervroegd met pensioen ging en dat hij niet van plan was die arbeid te hervatten. Wanneer de inspecteur namelijk aannemelijk kon maken dat werknemer de intentie had tot het (weer) starten of uitbreiden van economische activiteiten op het moment van de vervroegde pensionering dan had hij "een stok om te slaan".

## Nieuw standpunt

In overleg met de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft de staatssecretaris van Financiën nu besloten om met ingang van 7 september 2011 dit besluit deels te herzien. Bij een vervroeging tot de 60-jarige of latere leeftijd zal voortaan niet worden getoetst of de economische activiteiten dienovereenkomstig worden verminderd. Hierdoor verbeteren de mogelijkheden om (gedeeltelijk) vervroegde pensionering in combinatie met (gedeeltelijk) doorwerken flexibel in te vullen.

Bij een vervroegde ingangsdatum van de pensioenuitkeringen vóór het bereiken van de 60-jarige leeftijd blijft toetsing plaatsvinden aan de voorwaarde dat het pensioen slechts kan worden vervroegd voor zover de werknemer dienovereenkomstig in arbeidsinkomsten achteruitgaat.

Dit standpunt geldt op gelijke wijze voor het vervroegen van de reglementaire ingangsdatum van vroegpensioen, tijdelijk overbruggingspensioen en prepensioen.

## Bijklussen

Werd er naast de dienstbetrekking al 'bijgeklust' voordat het ouderdoms- of prepensioen in ging dan mogen de inkomsten daaruit buiten beschouwing blijven. Daarbij gaat de fiscus wel uit van de veronderstelling dat de bestaande activiteiten niet toenemen na de vervroegde pensionering.

Bij slapersrechten worden die neveninkomsten anders bekeken. Doordat er tijd zit tussen het moment van ontslag en de vervroegde pensioeningangsdatum worden de na ontslag ontvangen (neven)inkomsten wel meegenomen. Deze inkomsten hebben immers geen betrekking op activiteiten die al werden verricht tijdens het bestaan van de dienstbetrekking waar het te vervroegen pensioen uit afkomstig is.

## Gevolgen

De vraag om vervroeging van de pensioendatum (PD) en het gelijktijdig doorwerken komt met enige regelmaat voor en zal gezien de huidige ontwikkelingen (verhoging van AOW en /of PD) steeds vaker voorkomen. De verruiming van het beleid is een goede bijdrage aan de planning omtrent de afbouw van de werkzaamheden richting pensioeningangsdatum. Daarmee wordt voldaan aan een behoefte die bij 'veel' mensen leeft.

Voor degenen die zelfs vóór 60 jarige leeftijd willen afbouwen blijven de sancties gelden.

Een en ander is natuurlijk nog wel gebaseerd op een pensioenrichtleeftijd 65. De vraag is of die leeftijd van 60 wordt aangepast op het moment dat de pensioenrichtleeftijd wordt verhoogd naar 66 en verder.

## Meer informatie kun je verkrijgen bij Rob Kelters

---

## Geen advies dan eerst kennis en ervaring toetsen!

**Klanten kunnen zelf bepalen of zij al dan niet advies willen. Als de klant geen advies wil dan komt er voor bepaalde producten een verplichting om voorafgaand de kennis en ervaring van klanten te toetsen. Als hij onvoldoende kennis en ervaring heeft, volgt er een waarschuwing dat het verstandig is om toch advies in te winnen**

Momenteel moeten tussenpersonen (adviseurs en bemiddelaars) voorafgaand aan het adviseren of bemiddelen aan de consument een zogeheten dienstverleningsdocument (DVD) verstrekken. Het DVD bevat een aantal verplichte elementen: aard en reikwijdte van dienstverlening, manier van beloning (door klant en/of aanbieder) en specificatie van de hoogte van de beloning.

Uit onderzoek is echter gebleken dat die elementen in de huidige DVD's onvoldoende uit de verf komen. De consument kan bijvoorbeeld zonder voorafgaand advies kiezen voor een complex financieel product. Omdat hij niet gewaarschuwd wordt voor de risico's van die producten bestaat de kans dat hij de risico's niet kent of niet kan inschatten.

De minister van Financiën wil dan ook per 1 januari 2012 in de WFT een bepaling opnemen die (later) in lagere regelgeving gedetailleerd kan worden uitgewerkt. Het uitgangspunt is en blijft wel dat de consument zelf een distributiekanaal kiest (direct of indirect, bank of verzekeraar) en dus ook of hij voorafgaand advies inwint.

Als geen advies wordt verstrekt moeten financiële dienstverleners bij bepaalde complexe of impactvolle producten eerst toetsen of de consument over voldoende kennis en ervaring beschikt om die producten op een verantwoorde manier zonder advies af te kunnen nemen. Als hij onvoldoende kennis of ervaring heeft, moet de consument worden gewaarschuwd dat het verstandig is (toch) advies in te winnen.

Een dergelijke toets bestaat al bij producten die onder de MiFID vallen. Hierdoor wordt de consument bewust gemaakt van zijn financiële inzicht en de vraag of hij in staat is een verantwoorde keuze te maken voor een product. De consument wordt aldus een bepaalde vorm van bescherming geboden bij het afsluiten van een financieel product zonder advies.

**Meer informatie kun je verkrijgen bij Albert-Jan Vosmeijer**

---

## Belangrijke aandachtspunten bij wijzigen of omzetten kapitaalverzekeringen van voor 14 september 1999

**In het vorige JZ Journaal zijn de verschillende vrijstellingen besproken, die op kapitaalverzekeringen van voor 14 september 1999 van toepassing kunnen zijn. Hieronder gaan we in op het feit dat in de praktijk het wijzigen van een risico van een kapitaalverzekering, waar de looptijdvrijstelling van toepassing is als lastig wordt ervaren. Daarbij valt onder andere te denken aan het wijzigen van het overlijdensrisicokapitaal.**

### Mutaties binnen een bestaande kapitaalverzekering

Bij een wijziging van een bestaande kapitaalverzekering blijft de looptijdvrijstelling behouden, als de looptijd niet verlengd wordt en de premies niet verhoogd worden. Een veelgestelde vraag is, welke consequenties een verlaging van een verzekerd risico met zich mee brengt. Bij deze verlaging stijgt bij een gelijkblijvende premie de spaarpremie. Er is namelijk minder premie nodig voor de dekking van het risico. Bij een letterlijke interpretatie van de voorwaarden blijft de looptijdvrijstelling behouden, omdat er geen onderscheid gemaakt wordt in de spaar- en risicopremie. Dit is een opmerkelijke situatie, omdat bij de omzetting van een beleggingverzekering in een andere beleggingsverzekering de looptijdvrijstelling wel verloren zou gaan (deze situatie wordt later beschreven). Zeer waarschijnlijk gaat ook in deze situatie de looptijdvrijstelling in box 3 verloren.

Bij een verhoging van het verzekerde risico van een bestaande beleggingsverzekering zijn twee situaties te onderscheiden.

1. De totale premie blijft gelijk. Hier blijft de looptijdvrijstelling behouden voor het kapitaal bij leven. De spaarpremie wordt in deze situatie immers lager. Het oude regime van het kapitaal bij overlijden zou wel verloren gaan. Maar dit leidt vrijwel nooit tot heffing van inkomstenbelasting.
2. Bij een stijging van de totale premie gaat de looptijdvrijstelling in box 3 verloren. De bruto premie is dan immers gestegen.

### Omzettingen

Met omzetting wordt bedoeld het fiscaal voortzetten van een kapitaalverzekering in een andere kapitaalverzekering.

#### *Omzetting van een beleggingsverzekering in een garantieverzekering (of omgekeerd)*

Om bij omzetting de looptijdvrijstelling te blijven behouden, dient er aan de volgende voorwaarden (cumulatief) te worden voldaan:

1. De looptijd mag niet verlengd worden;
2. De premiebetalende periode mag niet verlengd worden;
3. De verzekerde mag niet gewijzigd worden (tenzij deze wijziging heeft plaatsgevonden in het kader van de verdeling van de kapitaalverzekering bij echtscheiding of de beëindiging van een duurzaam gezamenlijk gevoerde huishouding);
4. Het nieuwe verzekerde overlijdensrisico dient qua hoogte een normale en gebruikelijke verzekerde uitkering bij overlijden te zijn.

Hierbij geldt dat de totale premie per verzekeringsjaar (dus de premiedelen voor de uitkering bij leven en de uitkering bij overlijden samen) als uitgangspunt genomen moet worden.

Onder een normale en gebruikelijke verzekerde uitkering bij overlijden wordt het volgende verstaan:

- Voor de omzetting van een beleggingsverzekering in een garantieverzekering:
  - Een restitutie van de som van de betaalde premies; of
  - Een zelfde uitkering bij overlijden als bij leven
- Voor de omzetting van een garantieverzekering in een beleggingsverzekering:
  - 90% of 110% van de waarde van de beleggingseenheden; of
  - Het oorspronkelijk kapitaal bij overlijden.

#### *Omzetting van een beleggingsverzekering in een beleggingsverzekering*

Voor de omzetting van een beleggingsverzekering in een andere beleggingsverzekering is bepaald dat de looptijdvrijstelling behouden blijft onder de volgende (cumulatieve) voorwaarden:

1. De looptijd van de verzekering wordt niet verlengd;
2. De bruto premie wordt niet verhoogd;
3. De uitkering bij overlijden én de verzekerde risico's worden niet verlaagd.

Wanneer bij de omzetting van een beleggingsverzekering in andere beleggingsverzekering de overlijdensrisicodekking toch verlaagd wordt, vervalt bij een gelijkblijvende premie de looptijdvrijstelling in box 3.

Bij het verlagen van een verzekerd risico kan de looptijdvrijstelling in box 3 behouden blijven, indien het spaargedeelte in de totale premie niet stijgt. Dit betekent in deze situatie, dat de totale premie verlaagd moet worden. Om te bepalen wat de hoogte van de nieuwe premie moet zijn, dient een berekening gemaakt te worden.

Bij deze berekening zijn de volgende stappen van belang.

#### Stap 1 Berekening voorbeeldkapitaal

- Bereken van de betreffende verzekering, bij het historisch fondsrendement, het te bereiken voorbeeldkapitaal op de einddatum. Uitgangspunt daarbij is het voorbeeldkapitaal bij ongewijzigde voortzetting van de verzekering, rekening houdend met het reeds gerealiseerde rendement.

#### Stap 2 Berekening premie

- Ga uit van het te bereiken voorbeeldkapitaal volgens stap 1.
- Hanteer hierbij dezelfde uitgangspunten als bij stap 1:
  - reeds gerealiseerde rendement
  - looptijd
  - historisch fondsrendement
- Houd rekening met het vervallen of verlaagde risico.
- Bereken de premie (de premie is dus de uitkomst van stap 2).

#### Stap 3 Vergelijking premie

- De premie volgens stap 2 wordt vergeleken met de premie van de oorspronkelijke verzekering. De laagste van de twee premies moet de premie van de nieuwe verzekering worden.
- De "nieuwe" premie mag niet hoger zijn dan de premie van de ongewijzigde beleggingsverzekering.

### **Het verlies van de looptijdvrijstelling**

Het verlies van de looptijdvrijstelling heeft wel gevolgen voor de uitkeringsvrijstelling. De uitkeringsvrijstelling wordt gesteld op de waarde ten tijde van de verhoging of verlenging. Vanaf het moment van verhoging of verlenging moet de waarde van de kapitaalverzekering aangegeven worden in box 3. Op de einddatum dient voor de uitkeringsvrijstelling gekeken te worden naar de waarde en betaalde premies op het moment van verhoging of verlenging. Anders zou er een vorm van dubbele heffing ontstaan, zowel heffing in box 3 als de saldomethode in box 1.

#### Voorbeeld

Een kapitaalverzekering is gesloten op 1 september 1991 (pre-brede herwaardering), waarbij zowel een uitkering bij leven als bij overlijden is verzekerd. De verzekering heeft een looptijd van 25 jaar. De jaarlijkse premie bedraagt € 2.500. Op 1 maart 2009 is de overlijdensdekking van deze verzekering verlaagd, maar de premie is gelijk gebleven. Door de gelijkblijvende premie is het spaardeel in de verzekering verhoogd. Op 1 maart 2009 was de waarde van de verzekering € 55.000 en de tot dan toe betaalde premies bedroegen € 43.750.

Door deze verhoging van de spaarpremie valt de verzekering vanaf 2009 onder het regime brede herwaardering. Tevens is door deze verhoging de looptijdvrijstelling verloren gegaan. De uitkeringsvrijstelling is na 1 september 2011 (maximaal) € 55.000. Een uitkering na 1 september 2011 zal in deze situatie belastingvrij zijn, mits aan de bandbreedte (1:10) is voldaan en 20 jaar aaneengesloten premie is betaald.

Als de verzekeringnemer voor 1 september 2011 de polis wil afkopen, betekent dit dat de maximale vrijstelling geldt van € 28.134. Stel de verzekeringnemer wil afkopen per 1 juli 2011, de afkoopwaarde op dat moment bedraagt € 57.000.

De afkoopwaarde doet hier niet ter zake, de uitkering wordt fiscaal gesteld op de waarde per 1 maart 2009 € 55.000

Belast rentebestanddeel=

$$\frac{55.000 - 28.134}{55.000} * (55.000 - 43.750) = 0,488 * 11.250 = € 5.490$$

Het belast rentebestanddeel wordt progressief belast (maximaal 52%)

Een kapitaalverzekering van voor 14 september 1999 wijzigen of omzetten blijft lastige materie. Dit artikel geeft een zo compleet mogelijk overzicht van de belangrijkste aandachtspunten.

**Meer informatie kun je verkrijgen bij Enrico Koudijs**

---

## Heffings- en invorderingsrente derde kwartaal 2011

**Het Ministerie van Financiën heeft het percentage van de heffings- en invorderingsrente voor het vierde kwartaal van 2011 bekend gemaakt.**

Door het Ministerie van Financiën is het percentage van de heffings- en invorderingsrente voor het vierde kwartaal 2011 vastgesteld. Ten opzichte van het derde kwartaal stijgt het percentage met 0,25 en wordt 3,00%.

Een overzicht van de rentes vanaf 2001 volgt hieronder:

	1e kw	2e kw	3e kw	4e kw
2001	4,70%	4,10%	4,45%	4,20%
2002	3,45%	3,25%	3,25%	3,25%
2003	3,25%	3,10%	2,50%	2,00%
2004	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
2005	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
2006	3,50%	3,75%	4,00%	4,25%
2007	4,70%	5,00%	5,25%	5,40%
2008	5,30%	4,75%	5,15%	5,45%
2009	4,90%	3,50%	2,75%	2,50%
2010	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
2011	2,50%	2,50%	2,75%	3,00%

Deze percentages zijn onder andere van belang bij de zogeheten “tegenbewijsregeling”. Wordt een lijfrente, een pensioenrecht of een stamrecht binnen 10 jaar na het afsluiten afgekocht, dan bestaat de mogelijkheid om de dan verschuldigde revisierente op een andere manier te berekenen. Daarbij wordt rekening gehouden met de premieaftrek of toepassing omkeerregel in de afgelopen jaren. Dit kan voordeliger zijn. Normaal gesproken is 20% verschuldigd.

De Belastingdienst heeft op haar site (Belastingdienst => Particulier => Aangifte doen, belasting betalen of terugvragen => Rekenhulp Revisierente) een rekenhulp staan waarmee berekend kan worden hoeveel revisierente betaald moet worden. Daarmee kunnen berekeningen worden gemaakt voor de afkoopjaren 2004 tot en met 2010. Komt die berekening lager uit dan 20% van de afkoopsom, dan geldt die lagere uitkomst als de verschuldigde revisierente.

**Meer informatie kun je verkrijgen bij Rob Kelters**

## Fiscale cijfers 2012

Uit het Belastingplan 2012 zijn de volgende cijfers te berekenen. Deze cijfers zijn natuurlijk onder het voorbehoud van aanvaarding door de Tweede Kamer. De **rode** cijfers zijn een 'echte' gok afhankelijk van % premieheffing (wel of geen 31,15%)

### TARIEVEN EN SCHIJFLENGTEN BOX 1

	Jaar 2011	Jaar 2012	
<b>Belastingsschijf 1</b>	0- 18.628	<b>0 - 18.945</b>	
<b>tarief belastingsschijf 1</b>	33,00%	<b>33,10%</b>	(1,95% belastingen en <b>31,15%</b> premies)
<b>Belastingsschijf 2 *</b>	18.628 - 33.436	<b>18.945 - 33.863</b>	
<b>tarief belastingsschijf 2</b>	42%	<b>41,95%</b>	(10,8% belastingen en <b>31,15%</b> premies)
<b>Belastingsschijf 3</b>	33.436 - 55.694	<b>33.863 - 56.491</b>	
<b>tarief belastingsschijf 3</b>	42%	<b>42%</b>	
<b>Belastingsschijf 4</b>	Meer dan 55.694	<b>Meer dan 56.491</b>	
<b>tarief belastingsschijf 4</b>	52%	<b>52%</b>	

\* met ingang van 2011 geldt voor belastingplichtigen die op 31-12-2010 65 jaar of ouder zijn een andere maximumgrens in de tweede schijf. Voor 2012 is dat € 34 055. Dit als gevolg van de invoering van de houdbaarheidsbijdrage.

### HEFFINGSKORTINGEN

	Jaar 2011	Jaar 2012
<b>Algemene heffingskorting</b>	1.987 65+ 910	<b>2.033</b> <b>65+ 937</b>
<b>Arbeidskorting</b>	Maximaal 1.574 65+ 721	Lage inkomens Maximaal <b>1.611</b> <b>65+ 743</b> Hoge inkomens Maximaal <b>1.497</b> <b>65+ 706</b>
<b>Aanvullende arbeidskorting voor oudere werkenden</b>	264 Leeftijd einde kalenderjaar 58 tot 61	<b>vervallen</b>
<b>Aanvullende arbeidskorting voor oudere werkenden</b>	526 Leeftijd einde kalenderjaar 61 tot 62	<b>vervallen</b>
<b>Aanvullende arbeidskorting voor oudere werkenden</b>	788 Leeftijd einde kalenderjaar 63 en ouder	<b>vervallen</b>
<b>Doorwerkbonus</b>	62 jaar 5% 63 jaar 7% 64 jaar 10% 65 jaar 2% Over maximaal 47.071	<b>62 jaar 1,5%</b> <b>63 jaar 6%</b> <b>64 jaar 8,5%</b> <b>65 jaar 2%</b> <b>Over maximaal 47.872</b>
<b>Inkomensafhankelijke Combinatiekorting</b>	1871 65+ 857	<b>2.133</b> <b>65+ 983</b>
<b>Alleenstaande-ouderkorting</b>	931 65+ 427	<b>947</b> <b>65+ 437</b>
<b>Plus 4,3% arbeidsinkomen.</b>	Maximaal 1.523	<b>Maximaal 1.319</b>
<b>Aanvullende alleenstaande- ouderkorting</b>	vervallen	<b>vervallen</b>
<b>Ouderenkorting</b>	739 Maximaal verzamelinkomen 34.857	<b>762</b> Maximaal verzamelinkomen 35.450
<b>Alleenstaande ouderenkorting</b>	421	429
<b>Ouderschapsverlofkorting</b>	<b>50% van het wettelijk min.loon per werkdag opgenomen ouderschaps- verlof</b>	<b>50% van het wettelijk min.loon per werkdag opgenomen ouderschaps- verlof</b>

## LIJFRENTEVERZEKERINGEN

	Jaar 2011	Jaar 2012
<b>Jaaraftrek</b>		
AOW-franchise	11.631	11.829
Max. premiegrondslag	159.741	162.457
<b>Jaarinhaalaf trek</b>		
Maximum < 55 jaar	6.872	6.989
Maximum 55 jaar	13.571	13.802
<b>Omzetting stakingswinst in lijfrente</b>		
Maximum 1	435.652	443.059
Maximum 2	217.833	221.537
Maximum 3	108.922	110.774
<b>Overbruggingslijfrente maximaal</b>	63.288	63.288
<b>Tijdelijke lijfrente maximaal</b>	20.602	20.953
<b>Kleine lijfrente</b>	4.171	4.217

## FISCALE OUDEDAGSRESERVE

	Jaar 2011	Jaar 2012
<b>Maximale dotatie</b>	11.882	9.542

## KAPITAALVERZEKERINGEN

	Jaar 2011	Jaar 2012
<b>Vrijstelling kapitaalverzekering eigen woning</b>		
15 jaar premiebetaling	34.300	34.500
20 jaar premiebetaling	151.500	154.000
<b>Kapitaalvrijstelling box 3</b>	123.428	123.428
<b>Vrijstelling begrafenisverzekering</b>	6.744	6.859

## BEDRIJFSSPAREN

	Jaar 2011	Jaar 2012
<b>Maximale spaarbedragen</b>		Bevoren
Spaarloon	613	vervallen
<b>Vrijstelling geblokkeerd box 3</b>	17.025	17.025

## BOX 3

	Jaar 2011	Jaar 2012
<b>Heffingvrij vermogen</b>		
Per persoon	20.785	21.139
Fiscale partners	41.570	42.2780
Per minderjarig kind	2.779	vervallen
Niet-aftrekbare schuld	2.900	3.000

## TARIEVEN ERF- EN SCHENKBELASTING VANAF 2012

		Jaar 2012
<b>Groep I</b>	0- 120.727	10%
	120.727 en hoger	20%
<b>Groep II</b>	0- 120.727	30%
	120.727 en hoger	40%

## SCHENKINGEN

	Jaar 2011	Jaar 2012
<b>Kinderen per kalenderjaar</b>	5.030	5.116
<b>Kinderen eenmalig mits tussen 18 en 35 jaar</b>	24.144	24.555
<b>Derden</b>	2.012	2.047

**Meer informatie kun je verkrijgen bij Enrico Koudijs en Rob Kelters**

JZ-Journaal is een uitgave van ASR Juridische Zaken. Juridische Zaken maakt onderdeel uit van ASR Verzekeringen. Juridische Zaken ondersteunt ASR Nederland en haar intermediair zowel op juridisch gebied als op het gebied van leven en pensioen. Hoewel Juridische Zaken aan de inhoud van deze nieuwsbrief de uiterste zorg heeft besteed, aanvaarden noch ASR Verzekeringen noch andere tot ASR Nederland behorende vennootschappen, enige aansprakelijkheid voor de onvolledigheid of eventuele onjuistheid en de gevolgen daarvan. De inhoud mag alleen met bronvermelding worden overgenomen. Eindredactie Anton Pieter van Logtestijn. Vragen en opmerkingen graag via e-mail: [asr.adviesbureau@asr.nl](mailto:asr.adviesbureau@asr.nl)