

2009

Voordeel uit sparen en beleggen

Had u in 2009 bezittingen, zoals spaargeld, aandelen of een tweede woning? Dan is het voordeel uit sparen en beleggen een vast rendement van 4% van uw Nederlandse en niet-Nederlandse bezittingen samen, min uw schulden. Van de schulden mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven de drempel (zie *Schulden*).

Een vast bedrag van € 20.661 van uw bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingvrije vermogen. Het heffingvrije vermogen kan onder bepaalde voorwaarden worden verhoogd met de toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen en met de ouderentoeslag.

Gemiddelde rendementsgrondslag (vraag 4a)

De gemiddelde rendementsgrondslag is de gemiddelde waarde van uw Nederlandse en niet-Nederlandse bezittingen samen, min uw schulden in 2009. Het gemiddelde berekent u door de waarde op 1 januari 2009 te tellen bij de waarde op 31 december 2009. Het totaal deelt u vervolgens door twee.

Voorbeeld

U had op 1 januari 2009 een spaartegoed van € 40.000. Op 31 december 2009 bedroeg uw spaartegoed € 50.000. Uw gemiddelde rendementsgrondslag in 2009 was $(€ 40.000 + € 50.000) / 2 = € 45.000$.

Heffingvrij vermogen (vraag 4b)

Het heffingvrij vermogen is een vast bedrag van de bezittingen min de schulden dat is vrijgesteld van belasting. Het heffingvrije vermogen is € 20.661.

Toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen

Oefende u op 31 december 2009 als ouder het gezag uit over een minderjarig kind? Dan hebt u recht op een toeslag op uw heffingvrije vermogen van € 2.762 per minderjarig kind.

Ouderentoeslag

U hebt recht op de ouderentoeslag als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U was op 31 december 2009 65 jaar of ouder.
- Uw saldogrondslag was niet hoger dan € 273.391.
- Uw inkomen uit werk en woning (box 1) vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten is niet meer dan € 19.445.

Uw saldogrondslag is de gemiddelde waarde van uw vermogen op 1 januari 2009 en 31 december 2009, na aftrek van uw heffingvrije vermogen en de toeslag heffingsvrij vermogen voor minderjarige kinderen. Bepaal het bedrag van de ouderentoeslag met de volgende tabel.

Tabel ouderentoeslag

Bij een wereldinkomen uit werk en woning vóór toepassing persoonsgebonden aftrek (vraag 5) van:

<i>meer dan</i>	<i>niet meer dan</i>	<i>Ouderentoeslag</i>
-	€ 13.978	€ 27.350
€ 13.978	€ 19.445	€ 13.675
€ 19.445	-	nihil

2009

Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggenMet de *Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen* kunt u uw voordeel uit sparen en beleggen berekenen.

Gemiddelde waarde bezittingen		
Gemiddelde waarde schulden		
Gemiddelde rendementsgrondslag		
Heffingvrij vermogen		
Toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen		
Saldogrondslag		
Ouderentoeslag		
Totaal. Vul 0 in als de uitkomst negatief is		
		x 0,04

Bezittingen

Had u in 2009 bezittingen in Nederland of in het buitenland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven als bezittingen in box 3: sparen en beleggen. Het gaat bijvoorbeeld om:

- spaargeld
- een tweede woning
- een kapitaalverzekering (geen kapitaalverzekering eigen woning, die geeft u aan in box 1)
- aandelen (als die niet bij een aanmerkelijk belang horen)

Wat geeft u aan?

U vindt hierna een algemeen overzicht van wat moet worden aangegeven. Informatie over specifieke bezittingen staan verderop in deze toelichting.

De volgende bezittingen moet u aangeven:

- uw bank-, giro- en spaartegoeden
- uw aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aanmerkelijk belang horen
- het niet-vrijgestelde deel van uw maatschappelijke beleggingen
- het niet-vrijgestelde deel van uw beleggingen in durfkapitaal
- uw overige vorderingen, zoals uitgeleend geld, en contant geld
- uw tweede woning, bijvoorbeeld een vakantiewoning
- uw overige onroerende zaken, bijvoorbeeld een woning die u verhuurde

- het niet-vrijgestelde deel van uw kapitaalverzekeringen
- uw rechten op periodieke uitkeringen, bijvoorbeeld een lijfrente-verzekering
- uw overige bezittingen
- uw aandeel in een onverdeelde boedel

Wat geeft u niet aan?

De volgende bezittingen hoeft u niet aan te geven:

- de eigen woning die uw hoofdverblijf was
Ook niet als u tijdelijk een eigen woning had, bijvoorbeeld bij een echtscheiding. Deze woning geeft u aan bij vraag 1e.
- de waarde van de kapitaalverzekering eigen woning en de spaarrekening eigen woning
- door erfrecht verkregen vruchtgebruik van de woning die in 2009 uw hoofdverblijf was
Deze woning geeft u aan bij vraag 1e.
- roerende zaken voor eigen gebruik of voor gebruik binnen het gezin, bijvoorbeeld uw eigen auto of de inboedel van uw woning
- het gespaarde bedrag van uw levensloopregeling
- uw ondernemingsvermogen
- vermogen, zoals een pand, dat u ter beschikking stelde aan bepaalde personen die dit gebruikten in hun onderneming
Het gaat dan bijvoorbeeld om uw partner of uw minderjarig kind. De inkomsten hieruit, zoals huur, geeft u aan bij vraag 1g.

2009

- aandelen en dergelijke die bij een aanmerkelijk belang hoorden
U had een aanmerkelijk belang als u minimaal 5% bezat van de aandelen, opties en winstbewijzen in een bv of nv. De inkomsten hieruit geeft u aan bij vraag 3a.
- geblokkeerde spaartegoeden die onder een spaarloonregeling vielen van € 17.025 of minder
- landgoederen in de zin van de Natuurschoonwet 1928
- bossen
- natuurterreinen
- belastingvorderingen
- voorwerpen van kunst en wetenschap, behalve als u deze vooral als belegging had
- vorderingen op basis van een erfenis

Vorderingen na verdeling van een erfenis

Als een van uw ouders is overleden, kunnen bij de verdeling van de erfenis alle bezittingen zijn overgegaan op de langstlevende ouder. De langstlevende ouder heeft dan ook de verplichting op zich genomen om alle schulden van de erfenis voor zijn rekening te nemen.

Is dit het geval, en u hebt bij de verdeling van de erfenis een niet-opeisbare geldvordering op de langstlevende ouder gekregen? Dan hoeft u deze niet aan te geven als vordering. De langstlevende ouder geeft dit bedrag niet aan als schuld. Andere vorderingen op basis van een erfenis moet u wel als bezittingen aangeven.

Waarde en peildatums

U moet uitgaan van de waarde in het economische verkeer. Normaal gesproken is die gelijk aan de verkoopwaarde. Maar soms is het moeilijk om de verkoopwaarde van (een deel van) uw bezittingen te bepalen, bijvoorbeeld omdat er geen 'markt' voor is. U moet dan de waarde schatten. Vermeld de bezittingen en schulden die u had op de peildatums 1 januari 2009 en 31 december 2009.

Van wie geeft u de bezittingen aan?

U geeft de totale waarde van de bezittingen van u en uw minderjarige kinderen.

Vermogen van minderjarige kinderen

Vermeld per peildatum de totale waarde van de bezittingen en schulden van uw kinderen. Het gaat om kinderen die op de peildatums minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren.

Uw kind werd in 2009 meerderjarig

Werd uw kind in de loop van 2009 meerderjarig (18 jaar)? Dan geeft u het vermogen van het kind aan op 1 januari 2009. Uw kind geeft het eigen vermogen aan op 31 december 2009.

Bank-, giro- en spaartegoeden

Geef het totaal aan van uw bank-, giro- en spaartegoeden op de peildatums 1 januari 2009 en 31 december 2009. Het gaat hier ook om eventuele rekeningen in het buitenland.

De waarde van de spaartegoeden hangt af van het tijdstip van rentebijbeschrijving. Wordt uw rente jaarlijks (of vaker) bijgeschreven? Geef dan het totaal van de tegoeden op de peildatums aan. Geef dus niet de opgebouwde rente aan die op de peildatums nog niet was bijgeschreven.

Aandelen, obligaties en dergelijke

Bij aandelen, obligaties en dergelijke gaat het bijvoorbeeld om:

- aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aanmerkelijk belang horen
 - aandelen in beleggingsfondsen
 - het niet-vrijgestelde deel van uw maatschappelijke beleggingen
 - het niet-vrijgestelde deel van uw beleggingen in durfkapitaal
- Hebt u aandelen, obligaties, winstbewijzen, opties of aandelen in beleggingsfondsen die genoteerd zijn aan de effectenbeurs Euronext in Amsterdam? Geef dan de slotwaarden aan uit de Officiële Prijscourant die is uitgegeven door Euronext Amsterdam N.V. op de peildatums. Op 1 januari 2009 is dat de slotwaarde over 2008. Zijn de effecten niet genoteerd aan de effectenbeurs? Dan vermeldt u de waarde in het economische verkeer.

Vrijstelling maatschappelijke beleggingen

Als u in 2009 maatschappelijke beleggingen had, krijgt u op elke peildatum een vrijstelling tot maximaal € 55.145. Deze vrijstelling geldt voor de totale waarde van uw maatschappelijke beleggingen.

De waarde die boven deze vrijstelling uitkomt, moet u aangeven in box 3, bij 'Aandelen, obligaties en dergelijke'.

Maatschappelijke beleggingen zijn 'groene' beleggingen en sociaal-ethische beleggingen:

- 'Groene' beleggingen zijn beleggingen in fondsen die door ons zijn erkend en die investeren in projecten voor milieubescherming.
- Sociaal-ethische beleggingen zijn beleggingen in fondsen die door ons zijn erkend en die investeren in projecten voor bijvoorbeeld economische ontwikkeling in ontwikkelingslanden.

Volledige vrijstelling beleggingen in erkende groenfondsen

U krijgt een volledige vrijstelling voor de waarde van beleggingen in een door ons erkend groenfonds. Deze beleggingen moeten dan aan een van de volgende voorwaarden voldoen:

- U had de beleggingen al op 31 december 2000.
 - U hebt de beleggingen door een erfenis of door te trouwen gekregen van degene die ze op 31 december 2000 had.
- U hoeft de waarde van deze beleggingen niet aan te geven.

Vrijstelling beleggingen in durfkapitaal

Als u in 2009 beleggingen in durfkapitaal had, krijgt u op elke peildatum een vrijstelling tot maximaal € 55.145. Deze vrijstelling geldt voor de totale waarde van uw beleggingen in durfkapitaal. De waarde die boven deze vrijstelling uitkomt, moet u aangeven in box 3, bij 'Aandelen, obligaties en dergelijke'.

Beleggingen in durfkapitaal zijn:

- achtergestelde leningen aan startende ondernemers die bij ons zijn geregistreerd

2009

Een achtergestelde lening is een lening die pas hoeft te worden afgelost als, bijvoorbeeld bij faillissement, alle andere schulden zijn betaald.

- leningen aan en beleggingen in bepaalde participatiemaatschappijen
- beleggingen in culturele fondsen die door ons zijn erkend
Een belegging kan als belegging in durfkapitaal worden erkend als deze aan diverse voorwaarden voldoet. Deze voorwaarden hebben bijvoorbeeld te maken met:
 - de hoogte van de belegging
 - het doel waarvoor de startende ondernemer of de participatiemaatschappij de belegging gebruikt

Niet-vrijgesteld deel maatschappelijke beleggingen

Als u in 2009 maatschappelijke beleggingen had, krijgt u op elke peildatum een vrijstelling tot maximaal € 55.145. Deze vrijstelling geldt voor de totale waarde van uw maatschappelijke beleggingen.

Niet-vrijgesteld deel beleggingen in durfkapitaal

Als u in 2009 beleggingen in durfkapitaal had, krijgt u op elke peildatum een vrijstelling tot maximaal € 55.145. Deze vrijstelling geldt voor de totale waarde van uw beleggingen in durfkapitaal. De waarde die boven deze vrijstelling uitkomt, geeft u aan.

Overige vorderingen

Overige vorderingen zijn vorderingen die u nergens anders in uw aangifte hebt aangegeven. Bijvoorbeeld geld dat u hebt uitgeleend. Contant geld dat u in huis hebt, geeft u ook aan bij deze vraag.

Bij de overige vorderingen horen niet:

- spaartegoeden, obligaties en dergelijke
- (toekomstige) belastingvorderingen en vorderingen premie volksverzekeringen
- lopende (rente)termijnen met een looptijd van een jaar of korter

Tweede woning

Een tweede woning is bijvoorbeeld een vakantiewoning in Nederland of in het buitenland. Deze hoort bij uw bezittingen in box 3. U geeft de waarde aan op de peildatums.

Een tweede woning is niet:

- de eigen woning die uw hoofdverblijf was in 2009.
Ook niet de 'tijdelijke' eigen woning. Deze geeft u aan bij vraag 1e
- een woning die u minder dan 30% van de tijd tot uw beschikking had, bijvoorbeeld bij verhuur.
- een landgoed in de zin van de Natuurschoonwet 1928 dat volledig uw eigendom was.
Beperkt eigendom en vruchtgebruik van een landgoed geeft u wel aan
Als bezitting. Vermeld ook de tweede woning en andere gebouwen die daarbij horen en die op het landgoed staan.
- een bos of natuurterrein dat volledig uw eigendom was.
Beperkt eigendom en vruchtgebruik geeft u wel aan als bezitting.

Waarde tweede woning

Had u een tweede woning in Nederland? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2008. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2009 hebt gekregen. Is het een woning in het buitenland? Vul dan de waarde in het economische verkeer in. Vermeld de waarde op 1 januari 2009 en 31 december 2009.

Overige onroerende zaken

Bij overige onroerende zaken gaat het bijvoorbeeld om:

- een woning die u minder dan 30% van de tijd tot uw beschikking had, bijvoorbeeld bij verhuur
- een garage die niet naast de eigen woning ligt, maar een paar straten verder
- een los perceel, zoals een weiland

Onder overige onroerende zaken valt niet de eigen woning die uw hoofdverblijf was in 2009. Deze geeft u aan bij vraag 1e.

Rechten op periodieke uitkeringen

Tot de bezittingen behoren ook rechten op periodieke uitkeringen, bijvoorbeeld lijfrenteverzekeringen. Vermeld ook het deel van andere rechten op periodieke uitkeringen die niet bij vraag 1 horen. Geef hiervan de waarde in het economische verkeer aan.

Let op!

Vermeld niet de lijfrenteverzekeringen of andere rechten op periodieke uitkeringen waarvan u de premies in 2009 of in eerdere jaren volledig hebt afgetrokken. Hebt u een deel van de premies in de jaren 2001 tot en met 2009 afgetrokken? Dan moet u de rechten splitsen. Als bezitting vermeldt u het deel waarvoor u in eerdere jaren geen premies hebt afgetrokken.

Berekening waarde periodieke uitkeringen

Hoe berekent u de waarde van periodieke uitkeringen die u krijgt en die u in moet aangeven? Er zijn drie mogelijkheden:

- De periodieke uitkering is uitsluitend afhankelijk van een leven.
- De periodieke uitkering is niet uitsluitend afhankelijk van een leven, maar vervalt ook na een bepaalde tijd.
- De periodieke uitkering is niet afhankelijk van een leven.

Periodieke uitkering of vruchtgebruik uitsluitend afhankelijk van een leven

Krijgt u een periodieke uitkering in geld of hebt u een vruchtgebruik waarvan de duur uitsluitend afhankelijk is van een leven? Dan berekent u de waarde als volgt:

- Is de duur afhankelijk van het leven van één mannelijk persoon?
Dan berekent u de waarde met Tabel 1.
- Is de duur afhankelijk van het leven van één vrouwelijk persoon?
Dan berekent u de waarde ook met Tabel 1. U gaat dan uit van de leeftijd van die persoon op de peildatum, min vijf jaar.

2009

- Is de duur afhankelijk van meer dan één leven en vervalt de uitkering bij overlijden van de langstlevende persoon? Dan berekent u de waarde ook met Tabel 1. U gaat dan uit van de leeftijd van de jongste persoon, min tien jaar.
- Is de duur afhankelijk van meer dan één leven en vervalt de uitkering als de eerste persoon overlijdt? Dan berekent u de waarde ook met Tabel 1. U gaat dan uit van de leeftijd van de oudste persoon, plus vijf jaar.
Vervolgens vermenigvuldigt u de jaarlijkse uitkering met de vermenigvuldigingsfactor uit Tabel 1.

Periodieke uitkering of vruchtgebruik niet uitsluitend afhankelijk van een leven

Krijgt u een periodieke uitkering in geld of hebt u een vruchtgebruik waarvan de duur niet uitsluitend afhankelijk is van een leven? En vervalt die ook na een bepaalde tijd? Dan berekent u de waarde als volgt:

1. Vermenigvuldig de jaarlijkse uitkering met het aantal jaren dat de verzekering nog uitkeert.
2. Vermenigvuldig de uitkomst met een vermenigvuldigingsfactor.
Doe dit als volgt:
 - Als de duur afhankelijk is van het leven van één mannelijk persoon, berekent u de waarde met Tabel 2.
 - Als de duur afhankelijk is van het leven van één vrouwelijk persoon, berekent u de waarde ook met Tabel 2. U gaat dan uit van de leeftijd van die persoon per peildatum, min vijf jaar.

Let op!

Als de uitkomst van deze berekening hoger is dan de uitkomst van de berekening met behulp van Tabel 1, gaat u uit van de uitkomst van Tabel 1

Periodieke uitkering of vruchtgebruik niet afhankelijk van een leven

Krijgt u een periodieke uitkering in geld of hebt u een vruchtgebruik waarvan de duur niet afhankelijk is van een leven? En is die voor onbepaalde tijd? Dan vermenigvuldigt u de jaarlijkse uitkering met 24. Krijgt u een periodieke uitkering in geld of hebt u een vruchtgebruik waarvan de duur niet afhankelijk is van een leven? En vervalt die na een bepaalde tijd? Dan vermenigvuldigt u de jaarlijkse uitkering met het aantal jaren dat de verzekering nog uitkeert. De uitkomst vermenigvuldigt u vervolgens met de getallen uit Tabel 3.

Hoogte jaarlijkse uitkering onzeker

Krijgt u een periodieke uitkering in geld waarvan de hoogte uitkering onzeker is? Dan gaat u bij de berekening van de waarde van de jaarlijkse uitkering uit van de geschatte gemiddelde jaarlijkse uitkering.

Jaarlijkse uitkering niet in geld

Krijgt u een uitkering die recht geeft op goederen in plaats van geld? Dan gaat u bij de berekening van de waarde van de jaarlijkse uitkering uit van de waarde in het economische verkeer van die goederen.

Overige periodieke uitkeringen

De waarde van een ander soort periodieke uitkering dan hiervoor genoemd, is het bedrag waarvoor die uitkering op de peildatum kan worden aangekocht.

Overige bezittingen

Bij overige bezittingen horen bijvoorbeeld:

- roerende zaken die u in 2009 verhuurde of als belegging had, zoals kunstvoorwerpen.
- rechten die u in 2009 had op roerende zaken, bijvoorbeeld het recht om een auto of caravan van een ander (niet uw werkgever) gratis het hele jaar te gebruiken
- trustvermogen of een vergelijkbaar doelvermogen naar buitenlands recht (ook als u hieruit geen inkomsten had)
- vruchtgebruik of beperkte eigendom van een spaarrekening (zoals de blote eigendom: u was eigenaar, maar u had geen recht op de rente)
- vruchtgebruik of beperkte eigendom (zoals de blote eigendom) van een pand, landgoed, bos of natuurterrein
Het gaat hier in het algemeen ook om de blote eigendom van een woning die de eigen woning is van degene die het vruchtgebruik volgens erfrecht heeft.
- recht op het gebruik van een pand waarvoor u minder dan één keer per jaar een zakelijke vergoeding betaalde
U betaalde bijvoorbeeld steeds de huur voor vijf jaar vooruit.

Bij de overige bezittingen horen bijvoorbeeld niet:

- door een erfenis gekregen vruchtgebruik van de woning die in 2009 uw hoofdverblijf was.
Het eigenwoningforfait van deze woning geeft u aan bij vraag 1e
- roerende zaken voor eigen gebruik of voor gebruik binnen het gezin, bijvoorbeeld uw eigen auto of de inboedel van uw woning
- kunstvoorwerpen: deze zijn over het algemeen vrijgesteld
- door een erfenis gekregen rechten op roerende zaken die u zelf gebruikte.

Berekening waarde van het vruchtgebruik

U gaat uit van de volle waarde van de bezittingen. De waarde van het vruchtgebruik berekent u door eerst de jaarlijkse uitkering te berekenen. Deze jaarlijkse uitkering wordt gesteld op 4% van de volle waarde van de bezitting. De jaarlijkse uitkering vermenigvuldigt u met de vermenigvuldigingsfactor uit de Tabel 1, 2 of 3, afhankelijk van de situatie die voor de vruchtgebruiker geldt.

Berekening waarde van de blote eigendom

U gaat uit van de volle waarde van de bezittingen. De waarde van de blote eigendom is de volle waarde min de waarde van het vruchtgebruik.

U geeft bijvoorbeeld de waarde van een vruchtgebruik in box 3 aan, als u de blote eigendom van uw woning hebt verkocht of geschonken, waarbij u het vruchtgebruik hebt gehouden. Andersom geeft u de waarde van de blote eigendom in box 3 aan als u deze hebt gekocht of verkregen.

2009

Tabel 1

<i>Leeftijd op de peildatum van degene gedurende wiens leven de uitkering of vruchtgebruik moet plaatsvinden</i>	<i>Vermenigvuldigingsfactor</i>
0 t/m 19 jaar	22
20 t/m 24 jaar	22
25 t/m 29 jaar	21
30 t/m 34 jaar	20
35 t/m 39 jaar	19
40 t/m 44 jaar	18
45 t/m 49 jaar	16
50 t/m 54 jaar	15
55 t/m 59 jaar	13
60 t/m 64 jaar	11
65 t/m 69 jaar	9
70 t/m 74 jaar	8
75 t/m 79 jaar	6
80 t/m 84 jaar	4
85 t/m 89 jaar	3
90 t/m 94 jaar	2
95 jaar of ouder	1

<i>Leeftijd op de peildatum van degene gedurende wiens leven de uitkering moet plaatsvinden</i>	<i>1e vijftal jaren</i>	<i>2e vijftal jaren</i>	<i>3e vijftal jaren</i>	<i>4e vijftal jaren</i>	<i>5e vijftal jaren</i>	<i>6e vijftal jaren</i>	<i>7e vijftal jaren</i>	<i>8e vijftal jaren</i>	<i>9e vijftal jaren</i>	<i>10e vijftal jaren</i>	<i>11e vijftal jaren</i>	<i>12e vijftal jaren</i>	<i>volgende jaren</i>
0 t/m 19 jaar	0,91	0,74	0,61	0,50	0,41	0,33	0,27	0,21	0,17	0,13	0,09	0,06	0,03
20 t/m 24 jaar	0,91	0,74	0,61	0,50	0,40	0,33	0,26	0,20	0,15	0,11	0,07	0,04	0,02
25 t/m 29 jaar	0,91	0,74	0,61	0,49	0,40	0,32	0,25	0,19	0,13	0,09	0,05	0,02	0,01
30 t/m 34 jaar	0,91	0,74	0,60	0,49	0,39	0,30	0,23	0,16	0,11	0,06	0,03	0,01	0,00
35 t/m 39 jaar	0,90	0,74	0,59	0,48	0,37	0,28	0,20	0,13	0,07	0,03	0,01	0,00	
40 t/m 44 jaar	0,90	0,73	0,58	0,46	0,35	0,25	0,16	0,09	0,04	0,01	0,00		
45 t/m 49 jaar	0,90	0,72	0,56	0,43	0,30	0,20	0,11	0,05	0,01	0,00			
50 t/m 54 jaar	0,89	0,70	0,53	0,38	0,24	0,14	0,06	0,02	0,00				
55 t/m 59 jaar	0,88	0,67	0,48	0,31	0,17	0,08	0,02	0,00					
60 t/m 64 jaar	0,87	0,62	0,40	0,22	0,10	0,03	0,00						
65 t/m 69 jaar	0,84	0,54	0,30	0,14	0,04	0,01							
70 t/m 74 jaar	0,80	0,45	0,20	0,06	0,01	0,00							
75 t/m 79 jaar	0,74	0,33	0,10	0,02	0,00								
80 t/m 84 jaar	0,65	0,20	0,03	0,00									
85 t/m 89 jaar	0,54	0,08	0,00										
90 t/m 94 jaar	0,40	0,02											
95 t/m 100 jaar	0,27	0,00											
101 jaar of ouder	0,18												

Is de uitkomst van deze berekening hoger dan de uitkomst van de berekening met Tabel 1? Ga dan uit van de uitkomst van Tabel 1.

2009

Tabel 3

1e vijftal jaren	2e vijftal jaren	3e vijftal jaren	4e vijftal jaren	5e vijftal jaren	6e vijftal jaren	7e vijftal jaren	8e vijftal jaren	9e vijftal jaren	10e vijftal jaren	11e vijftal jaren	12e vijftal jaren	volgende jaren
0,91	0,75	0,61	0,50	0,41	0,34	0,28	0,23	0,19	0,16	0,13	0,11	0,09

De waarde die u aangeeft, is maximaal 24 maal het bedrag van de jaarlijkse uitkering.

Schulden

Bij schulden gaat het bijvoorbeeld om:

- schulden voor consumptiedoeleinden, zoals een auto of een vakantie
 - schulden voor de financiering van aandelen (behalve aandelen die horen bij een aanmerkelijk belang), obligaties of rechten op periodieke uitkeringen
 - schulden voor de financiering van de tweede woning of andere onroerende zaken
 - schulden volgens de Wet studiefinanciering
- De schulden geeft u aan naar de waarde in het economische verkeer. Vermeld alleen de schulden die niet bij vraag 1 en 3 horen. Vermeld de schulden op de peildatum 1 januari 2009 en 31 december 2009.

De volgende schulden mag u niet meetellen:

- (hypotheek)schuld voor uw eigen woning die uw hoofdverblijf was
 - schulden die niet opeisbaar zijn, omdat u de langstlevende echtgenoot bent.
 - lopende termijnen van schulden met een looptijd korter dan één jaar
 - ondernemingsschulden.
 - (toekomstige) Nederlandse belastingschulden en schulden premie volksverzekeringen (inclusief heffingsrente en invorderingsrente)
- Soms geldt voor belastingschulden een uitzondering, zie hierna.

Belastingsschulden

Nederlandse belastingschulden zijn geen schulden. Maar als u aan onderstaande voorwaarden voldoet, mag u uw bezittingen op 31 december 2009 verminderen met uw belastingschuld.

De voorwaarden zijn:

- U hebt voor 1 oktober 2009 een voorlopige aanslag aangevraagd om in 2009 uw belastingschuld te betalen.
 - Wij hebben de voorlopige aanslag niet of zo laat opgelegd dat u deze niet voor 31 december 2009 kon betalen.
- U mag dan het bedrag van de belastingschuld aftrekken van de waarde van de bezittingen die u invult op 31 december 2009. Het bedrag dat u aftrekt als belastingschuld mag niet hoger zijn dan het bedrag dat u volgens de voorlopige aanslag moet betalen. U moet dit bedrag wel binnen de betalingstermijn van de voorlopige aanslag betalen.