

# Fiscaal Memo

januari 2022

*Onder redactie van*

Eikelboom & De Bondt

Fiscaal Financieel Adviseurs BV

 Wolters Kluwer

Deventer – 2022

## VOORWOORD


Voor u ligt de 51e jaargang van Fiscaal Memo, editie januari 2022. Fiscaal Memo bevat de voornaamste feitelijke gegevens (bedragen, forfaits, drempels, percentages, feiten en 'spelregels') die regelmatig nodig zijn in de dagelijkse praktijk van de deskundige op fiscaal, juridisch, sociaal-arbeidsrechtelijk en financieel gebied. Fiscaal Memo bevat de gegevens over het huidige jaar en de drie voorafgaande jaren.

Fiscaal Memo is bestemd voor hen die de behandelde wetgeving in voldoende mate beheersen om de gegeven feitelijkheden in het juiste verband te kunnen beoordelen en toe te kunnen passen. Toelichtende beschrijvingen zijn tot een minimum beperkt. De opzet van Fiscaal Memo leidt ertoe dat het noodzakelijk blijft de wettelijke en andere bronnen te raadplegen. Om dit bronnenonderzoek te vergemakkelijken, wordt regelmatig verwezen naar wetteksten en uitvoeringsvoorschriften.

Tot de Memo-serie van Wolters Kluwer behoort ook Sociaal Memo. Dit memo biedt net als Fiscaal Memo op een groot aantal onderwerpen de belangrijkste feiten en cijfers op hoofdlijnen. Daarnaast omvat de serie memo's die dieper ingaan op de materie, met meer ruimte voor wet- en regelgeving, beleid en toelichting. Bij Fiscaal Memo is dat Fiscaal Memo Wet- & Regelgeving. Het volledige productaanbod kunt u vinden op [www.wolterskluwer.com/nl-nl/solutions](http://www.wolterskluwer.com/nl-nl/solutions).

Naast deze gedrukte uitgaven vragen wij ook graag aandacht voor twee elektronische uitgaven bij de Wolters Kluwer Memo's.

Als eerste is dat de gratis Wolters Kluwer Memo Update Service op internet. De laatst gewijzigde feiten en cijfers uit Fiscaal Memo zijn te vinden op [www.fiscaalmemo.nl](http://www.fiscaalmemo.nl). Naast de wijzigingen en aanvullingen op de inhoud van deze editie van Fiscaal Memo, treft u er ook een vooruitblik naar de nieuwe cijfers per 1 juli 2022. Ook is aanmelding voor een gratis e-mailsignalering mogelijk, waardoor u altijd over de meest recente informatie kunt beschikken.

Ten tweede wijzen wij u op de Fiscaal Memo App voor uw mobiele telefoon en tablet. De app bevat de complete informatie uit Fiscaal Memo inclusief alle wijzigingen en aanvullingen. Daarnaast bevat de Fiscaal Memo App diverse praktische rekenmodellen (in de verwijzingen aangeduid met het icoon ) waarmee u snel berekeningen kunt maken. Voor meer informatie over de Fiscaal Memo App kunt u terecht op [www.fiscaalmemo.nl](http://www.fiscaalmemo.nl).

Fiscaal Memo, de Wolters Kluwer Memo Update Service en de Fiscaal Memo App hebben als doel u op een prettige en efficiënte wijze van de belangrijkste feiten en cijfers op uw vakgebied te voorzien. Uw reacties op onze producten en suggesties die kunnen leiden tot verbetering daarvan ontvangen wij graag op het hierna vermelde redactieadres.

*januari 2022*  
de redactie

*uitgever & redactieadres*  
Wolters Kluwer  
Postbus 23  
7400 GA Deventer  
boeken-NL@wolterskluwer.com  
www.wolterskluwer.com  
www.fiscaalmemo.nl

# INHOUD

## Lijst van afkortingen / 13

### 1. **Inkomstenbelasting** / 17

#### ALGEMEEN

1.1 Belastingplichtige/partner/(pleeg)kinderen / 17

#### RAAMWERK

- 1.2 Heffing inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen / 20  
1.3 Tarieven inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen / 21  
1.4 Toerekeningsregels/gemeenschappelijke inkomensbestanddelen / 28  
1.5 Verzamelinkomen / 29  
1.6-1.10 Gereserveerd / 29

#### WERK EN WONING (BOX 1)

- 1.11 Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) / 30  
1.12 Belastbare winst uit onderneming / 30  
1.13 Vrijgestelde winst / 32  
1.14 Aftrekbeperkingen kosten van winst / 33  
1.15 Gereserveerd / 35  
1.16 Bijtelling winst voor privégebruik woning / 35  
1.17 Bijtelling winst voor privégebruik auto / 36  
1.18 Bijtelling winst voor privégebruik fiets (vanaf 2020) / 38  
1.19 Tonnageregeling zeescheepvaart / 39  
1.20-1.22 Gereserveerd / 39  
1.23 Afschrijving / 39  
1.24 Willekeurige afschrijving / 40  
1.24.1 Milieu-investeringen (VAMIL) / 41  
1.24.2 Investerings door startende ondernemers / 42  
1.24.3 Zeeschepen / 43  
1.25 Investeringsaftrek / 43  
1.26-1.27 Gereserveerd / 50  
1.28 Urencriterium/verlaagd urencriterium / 50  
1.29 Fiscale reserves en terugkeerreserve / 51  
1.30 Oudedagsreserve (FOR) / 51  
1.31 Ondernemersaftrek / 53  
1.32 MKB-winstvrijstelling / 57  
1.33-1.36 Gereserveerd / 57  
1.37 Belastbaar loon / 57  
1.38 Reisaftrek / 58  
1.39 Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden / 64  
1.40 Belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen / 66

1.41	Belastbare inkomsten uit eigen woning / 69
1.41.1	Schema belastbare inkomsten uit eigen woning / 69
1.41.2	Eigen woning / 69
1.41.3	Kapitaalverzekering eigen woning / 73
1.41.4	Spaarrekening eigen woning/beleggingsrecht eigen woning / 76
1.41.5	Bijleenregeling: eigenwoningschuld/eigenwoningreserve / 77
1.41.6	Aftrekbare kosten / 86
1.41.7	Vooruitbetaalde rente/kosten / 87
1.42	Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld / 88
1.43	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen / 88
1.44	Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen / 94
1.45	Negatieve persoonsgebonden aftrek / 96
1.46	Middeling / 96
1.47-1.52	Gereserveerd / 97
	AANMERKELIJK BELANG (BOX 2)
1.53	Aanmerkelijk belang/meesleep- en meetrekregeling / 98
1.54	Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) / 99
1.55	Forfaitair voordeel uit VBI / 99
	SPAREN EN BELEGGEN (BOX 3)
1.56	Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3) / 100
1.57	Vrijgestelde bezittingen box 3 / 105
1.58	Groene beleggingen / 106
1.59-1.60	Gereserveerd / 106
1.61	Nettolijfrenten / 107
1.62	Nettopensioen / 108
1.63	Waardering bezittingen en schulden / 110
1.64-1.65	Gereserveerd / 113
	PERSOONSgebonden AFTREK
1.66	Persoonsgebonden aftrek / 114
1.67	Uitgaven voor onderhoudsverplichtingen / 114
1.68	Verliezen op beleggingen in durfkapitaal / 115
1.69	Gereserveerd / 116
1.70	Uitgaven voor specifieke zorgkosten / 116
1.71	Weekenduitgaven voor gehandicapten / 123
1.72	Scholingsuitgaven (t/m 2021) / 124
1.73	Gereserveerd / 125
1.74	Aftrekbare giften / 125
1.75-1.80	Gereserveerd / 127
	HEFFINGSKORTING
1.81	Heffingskorting / 127
1.82-1.85	Gereserveerd / 136
	WIJZE VAN HEFFING
1.86	Voorheffingen / 136
1.87	Wel of geen aanslag / 137

- 2.       **Gereserveerd** / 137
  
- 3.       **Loonbelasting** / 138
  - 3.1       Schema bruto-/netto berekening per 1-1-2022 / 138
  - 3.2       Loonbegrip / 138
  - 3.3       Aandelenoptierechten / 139
  - 3.4       Vrijgesteld loon / 140
  - 3.5       Gebruikelijk en fictief loon / 142
  - 3.6       Loon in natura / 144
  - 3.7       Carpoolen / 147
  - 3.8       Waardering privégebruik auto / 147
  - 3.9       Waardering privégebruik fiets (vanaf 2020) / 153
  - 3.10       Werkkostenregeling / 154
  - 3.11       Diverse cijfers loonbelasting / 155
  - 3.12       Verlof / 155
    - 3.12.1     Verlofaanspraken / 155
    - 3.12.2     Levensloopregeling (t/m 2021) / 156
  - 3.13       Pensioen en VUT / 157
  - 3.14       Gereserveerd / 165
  - 3.15       Verschuldigde loonbelasting / 165
  - 3.16       Heffingskorting voor loonbelasting / 165
  - 3.17       Gereserveerd / 170
  - 3.18       Tarieven bijzondere beloningen / 170
    - 3.18.1     Witte tabellen LB/PH / 170
    - 3.18.2     Groene tabellen LB/PH / 173
  - 3.19       Gereserveerd / 174
  - 3.20       Bijzondere tabellen loonbelasting / 174
    - 3.20.1     Aannemers van werk/thuiswerkers/gelijkgestelden/  
            sekswerkers / 174
    - 3.20.2     Artiesten en beroepssporters / 175
  - 3.21       Eindheffing / 176
    - 3.21.1     Eindheffingsbestanddelen / 176
    - 3.21.2     Eindheffingstabellen / 184
    - 3.21.3     Afwijkende percentages eindheffingstarief / 187
    - 3.21.4     Eindheffingstabellen voor bijzondere groepen / 189
  - 3.22       Afdrachtverminderingen LB/PH / 189
    - 3.22.1     Afdrachtvermindering zeevaart / 189
    - 3.22.2     Afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk / 190
  
- 4-5.     **Gereserveerd** / 194
  
- 6.       **Vennootschapsbelasting** / 195
  - 6.1       Tarieven vennootschapsbelasting / 195
  - 6.2       Diverse cijfers vennootschapsbelasting / 196
  
- 7.       **Dividendbelasting** / 199
  - 7.1       Tarieven dividendbelasting / 199
  - 7.2       Inflatiebijstelling / 199
  
- 8.       **Bronbelasting** / 200
  - 8.1       Tarieven bronbelasting / 200

- 
- 9-10.     **Gereserveerd** / 200
  
  - 11.       **Omzetbelasting** / 201
    - 11.1      Tarieven omzetbelasting / 201
    - 11.2      Diverse cijfers omzetbelasting / 201
    - 11.3      Kleine ondernemers / 203
    - 11.3.1    Vrijstelling (vanaf 2020) / 203
    - 11.3.2    Kleineondernemersregeling (t/m 2019) / 204
    - 11.4      Factuurgegevens / 205
  
  - 12.       **Successiewet** / 207
    - 12.1      Partners / 207
    - 12.2      Vrijstelling erfbelasting / 208
    - 12.3      Vrijstelling schenkbelasting / 208
    - 12.4      Gereserveerd / 209
    - 12.5      Tarieven schenk- en erfbelasting / 210
    - 12.6      Latente inkomstenbelastingsschulden / 211
    - 12.7      Waarderingsregels Successiewet / 211
    - 12.8      Bedrijfsopvolging / 213
    - 12.9      Overlevingstafels / 214
  
  - 13.       **Belastingen van rechtsverkeer** / 216
    - 13.1      Tarieven overdrachtsbelasting / 216
    - 13.2      Tarief assurantiebelaasting / 216
  
  - 14.       **Verhuurderheffing** / 217
    - 14.1      Belastingplicht / 217
    - 14.2      Grondslag en tarief verhuurderheffing / 217
    - 14.3      Wijze van heffing / 224
  
  - 15-17.   **Gereserveerd** / 224
  
  - 18.       **Belasting van personenauto's en motorrijwielen** / 225
    - 18.1      Tarieven BPM / 225
  
  - 19.       **Belasting zware motorrijtuigen** / 233
    - 19.1      Tarieven BZM / 233
  
  - 20-24.   **Gereserveerd** / 233
  
  - 25.       **Kindgebonden budget** / 234
    - 25.1      Kindgebonden budget / 234
  
  - 26.       **Kinderopvangtoeslag** / 236
    - 26.1      Kinderopvangtoeslag / 236
    - 26.2      Tegemoetkoming kinderopvang / 244
  
  - 27.       **Studiefinanciering** / 247
    - 27.1      Normbedragen WSF / 247
    - 27.2      Studievertraging corona / 252

- 28. **Sociale verzekeringen** / 253
  - 28.1 Premieheffing volksverzekeringen / 253
  - 28.2 Algemene Ouderdomswet (AOW) / 255
  - 28.3 Algemene nabestaandenwet (Anw) / 261
  - 28.4 Algemene Kinderbijslagwet (AKW) / 267
  - 28.5 Gereserveerd / 269
  - 28.6 Ziektewet (ZW) / 269
  - 28.7 Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) / 269
  - 28.8 Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) / 274
  - 28.9 Werkloosheidswet (WW) / 274
  - 28.10 Gereserveerd / 277
  - 28.11 Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (WAZ) / 277
  - 28.12 Zorgverzekeringswet (Zvw) / 278
  - 28.13 Wet op de zorgtoeslag (Wzt) / 279
  
- 29. **Tegemoetkomingen loondomein** / 280
  - 29.1 Loonkostenvoordelen / 280
  - 29.2 Lage-inkomensvoordeel / 282
  - 29.3 Minimumjeugdloonvoordeel / 283
  
- 30. **Corona** / 284
  - 30.1 Eerste tijdelijke noodmaatregel overbrugging voor behoud van werkgelegenheid (NOW-1) / 284
    - 30.1.1 Recht op subsidie NOW-1 / 284
    - 30.1.2 Subsidieverlening NOW-1 / 285
    - 30.1.3 Subsidievaststelling NOW-1 / 286
    - 30.1.4 Verplichtingen NOW-1 / 289
  - 30.2 Tweede tijdelijke noodmaatregel overbrugging voor behoud van werkgelegenheid (NOW-2) / 290
    - 30.2.1 Recht op subsidie NOW-2 / 290
    - 30.2.2 Subsidieverlening NOW-2 / 292
    - 30.2.3 Subsidievaststelling NOW-2 / 292
    - 30.2.4 Verplichtingen NOW-2 / 295
  - 30.3 Derde tijdelijke noodmaatregel overbrugging voor behoud van werkgelegenheid (NOW-3) / 297
    - 30.3.1 Recht op subsidie NOW-3 / 297
    - 30.3.2 Subsidieverlening NOW-3 / 299
    - 30.3.3 Subsidievaststelling NOW-3 / 300
    - 30.3.4 Verplichtingen NOW-3 / 303
  - 30.4 Vierde tijdelijke noodmaatregel overbrugging voor behoud van werkgelegenheid (NOW-4) / 304
    - 30.4.1 Recht op subsidie NOW-4 / 304
    - 30.4.2 Subsidieverlening NOW-4 / 306
    - 30.4.3 Subsidievaststelling NOW-4 / 307
    - 30.4.4 Verplichtingen NOW-4 / 309
  - 30.5 Vijfde tijdelijke noodmaatregel overbrugging voor behoud van werkgelegenheid (NOW-5) / 311
    - 30.5.1 Recht op subsidie NOW-5 / 311
    - 30.5.2 Subsidieverlening NOW-5 / 312
    - 30.5.3 Subsidievaststelling NOW-5 / 313

- 
- 30.5.4 Verplichtingen NOW-5 / 315
  - 30.6 Zesde tijdelijke noodmaatregel overbrugging voor behoud van werkgelegenheid (NOW-6) / 317
  - 30.7 Tegemoetkoming vaste lasten COVID-19 (TVL) / 317
  - 30.7.1 Doelgroep TVL / 317
  - 30.7.2 Recht en hoogte TVL-subsidie / 333
  - 30.7.3 Subsidieverlening TVL / 340
  - 30.7.4 Subsidievaststelling TVL / 343
  - 30.7.5 Verplichtingen TVL / 345
  - 30.8 Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo) / 346
  - 30.8.1 Zelfstandige / 346
  - 30.8.2 Recht op bijstand / 347
  - 30.8.3 Aanvraag Tozo / 348
  
  - 31. **Minimumloon** / 350
  - 31.1 Wettelijk minimumloon / 350
  
  - 32. **Prijnsindexcijfers** / 353
  - 32.1 CPI-alle huishoudens / 353
  
  - 33. **Rente** / 357
  - 33.1 Wettelijke rente / 357
  - 33.2 Belastingrente, heffingsrente en invorderingsrente / 358
  - 33.3 Marktrente / 359
  - 33.4 WSF-rente / 359
  - 33.5 Geldmarkttarieven ECB / 360
  
  - 34. **Diversen** / 361
  - 34.1 Euro-omrekeningskoersen / 361
  - 34.2 Indexering alimentaties / 361
  - 34.3 Werkdagenoverzicht / 362
  - 34.4 Uiterste data aangifte en betaling LB / 362
  - 34.5 Codering aanslagen / 363
  - 34.6 Onderwijsvakanties / 365
  - 34.7 Grensbedragen jaarrekeningregime / 366
  
  - Alfabetisch register** / 367

# 1. Inkomstenbelasting

## ALGEMEEN

### 1.1 Belastingplichtige/partner/(pleeg)kinderen

*Belastingplicht/kwalificerende buitenlandse belastingplichtige/  
landenkring*

- Inkomstenbelasting wordt geheven van natuurlijke personen.
- Belastingplicht bestaat voor
  - binnenlandse belastingplichtige: persoon die woont in Nederland
  - buitenlandse belastingplichtige: persoon die niet in Nederland woont maar wel Nederlands inkomen geniet.
- Kwalificerende buitenlandse belastingplichtige is persoon
  - die als inwoner in belastingheffing van andere EU-lidstaat, EER-staat, Zwitserland of BES eilanden (zgn. landenkring) wordt betrokken (of wegens gering pensioen/lijffrente in woonland geen inkomstenbelasting verschuldigd is), en
  - wiens inkomen (tezamen met dat van als zodanig aangemerkte partner) (nagenoeg) geheel in Nederland onderworpen is aan heffing IB/LB (inkomensverklaring woonland vereist); (voor buitenlandse belastingplichtige die niet (nagenoeg) gehele inkomen in Nederland verwerft geldt onder voorwaarden pro-rata toepassing persoonlijke aftrekposten en tegemoetkomingen).

#### Landenkring

<i>land/gebiedsdeel</i>	<i>land/gebiedsdeel</i>	<i>land/gebiedsdeel</i>
Ålandseilanden	Guadeloupe	Oostenrijk
Azoren	Hongarije	Polen
België	Ierland	Portugal
Bonaire	IJsland	Réunion
Bulgarije	Italië	Roemenië
Canarische Eilanden	Kroatië	Saba
Cyprus	Letland	Saint Martin
Denemarken	Liechtenstein	Sint-Eustatius
Duitsland	Litouwen	Slovenië
Estland	Luxemburg	Slowakije
Finland	Madeira	Spanje
Frankrijk	Malta	Tsjechië
Frans Guyana	Martinique	Verenigd Koninkrijk <sup>a,b</sup>
Gibraltar <sup>a</sup>	Mayotte	Zweden
Griekenland	Noorwegen	Zwitserland

- a. (*Vanaf 2021*) mits belastingplichtige in kalenderjaar rechten van werknemers of zelfstandigen van Terugtrekkingsakkoord Brexit heeft.
  - b. Engeland, Schotland, Wales en Noord-Ierland.
- ▷ Art. 1.1, 2.1, 7.8, 10a.22 Wet IB 2001; art. 21bis Uitv.besl. IB 2001; besluit 3-12-2019, nr. 2019-184103; besluit 29-1-2020, nr. 2020-20786.
- ▲ Fiscaal Memo Wet- & Regelgeving, § 1.110.

### *Partnerregeling/(pleeg)kinderen*

- Onder partner wordt verstaan (partnerregeling)
  - echtgenoot
  - ongehuwde meerderjarige persoon met wie ongehuwde meerderjarige belastingplichtige
    - notarieel samenlevingscontract is aangegaan, en
    - op hetzelfde woonadres in basisregistratie personen staat ingeschreven
  - degene die op hetzelfde woonadres als belastingplichtige in basisregistratie personen staat ingeschreven en
    - uit wiens relatie met belastingplichtige kind is geboren
    - die kind van belastingplichtige heeft erkend dan wel van wie kind door belastingplichtige is erkend
    - die in pensioenregeling als partner van belastingplichtige is aangemeld
    - die samen met belastingplichtige eigen woning in eigendom heeft
    - die evenals belastingplichtige meerderjarig is en waarbij op dat woonadres ook minderjarig kind van ten minste 1 van beiden staat ingeschreven, echter partnerschap geldt niet als
      - (*vanaf datum in 2022*: belastingplichtige verzoek daartoe indient en) (aan te tonen via schriftelijke huurovereenkomst) een van beiden deel van woning van de ander huurt of (*vanaf datum in 2022*) beiden eigen deel van woning huren van derden (*vanaf datum in 2022*: uitzondering geldt zowel voor partnerschap in IB als in AWIR), of
      - belastingplichtige met die ander in opvangwoning woont (belastingplichtige moet beschikkingen overleggen waaruit blijkt dat gemeente voor beiden afzonderlijk maatwerkvoorziening beschermd wonen en opvang heeft getroffen) (uitzondering geldt zowel voor partnerschap in IB als in AWIR)
    - die in aan kalenderjaar voorafgaande kalenderjaar reeds partner van belastingplichtige was
- met dien verstande dat
  - degene die gedurende deel van kalenderjaar als partner wordt aangemerkt, automatisch ook voor andere perioden in kalenderjaar als partner wordt aangemerkt, voor zover betrokkene in die andere perioden op hetzelfde woonadres als belastingplichtige staat ingeschreven
  - partnerschap eindigt zodra
    - verzoek tot echtscheiding/scheiding van tafel en bed is ingediend, en
    - niet langer sprake is van inschrijving op hetzelfde woonadres
  - persoon op elk moment maar 1 partner kan hebben


- bij meerdere echtgenoten wordt alleen echtgenoot uit oudste verbintenis als partner aangemerkt
  - bij meerdere samenlevingscontracten wordt alleen oudste samenlevingscontract in aanmerking genomen (samenlevingscontract met meer dan 1 persoon wordt niet in aanmerking genomen)
  - bij meerdere partners op grond van bovengenoemde criteria geldt als partner persoon die in volgorde van criteria als eerste kwalificeert
    - ongehuwden als partners blijven aangemerkt (partnerschap kan desgewenst via schriftelijke kennisgeving worden beëindigd)
  - indien inschrijving op hetzelfde woonadres niet langer mogelijk is door opname in verpleeghuis/verzorgingshuis wegens medische redenen of ouderdom
  - zolang voor geen van beiden derde persoon als partner wordt aangemerkt.
  - Niet als partner wordt aangemerkt
    - bloedverwant 1e graad (= kind/ouder) van belastingplichtige, of op gezamenlijk verzoek aanverwant 1e graad (= stiefkind/stiefouder) van belastingplichtige (verzoek geldt zowel voor partnerschap in IB als in AWIR)
      - tenzij beiden op 1 januari 27 jaar of ouder zijn
      - persoon
        - die op 1 januari jonger is dan 27 jaar, en
        - voor wie belastingplichtige in verleden pleegvergoeding of kinderbijslag heeft ontvangen
      - mits belastingplichtige en persoon in enig jaar gezamenlijk verzoek daartoe hebben ingediend (verzoek geldt zowel voor partnerschap in IB als in AWIR)
      - persoon die
        - niet in Nederland woont, en
        - geen kwalificerende buitenlandse belastingplichtige is.
    - Als ongehuwd wordt aangemerkt persoon die van tafel en bed is gescheiden.
    - Voor bepaling aanverwantschap worden 2 ongehuwde personen die als partners worden beschouwd gelijkgesteld met gehuwden.
    - Pleegkind wordt in alle gevallen als kind beschouwd (ook wat betreft bloed- en aanverwantschap).
    - Kind wordt in belangrijke mate op kosten van ouder onderhouden indien
      - op ouder drukkende bijdrage in kosten van onderhoud kind ten minste € 446 (2021/2020: € 439; 2019: € 425) per kwartaal belooft, of
      - ouder voor kind recht heeft op
        - AKW, of
        - soortgelijke buitenlandse regeling.
- ▷ Art. 1.2, 1.4, 1.5 Wet IB 2001; art. 2 Uitv.reg. IB 2001; art. 5a AWR.
- ▲ Fiscaal Memo Wet- & Regelgeving, § 1.3, 23.2.

## RAAMWERK

## 1.2 Heffing inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen

**Heffingsgrondslagen en verschuldigde inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen****bestanddelen**

belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) (zie § 1.11) <sup>a</sup>	.....	
inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen progressief tarief (zie § 1.3)		.....
af: te verrekenen belastingkorting verlies uit aanmerkelijk belang <sup>b</sup>	.....	-
belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) (zie § 1.54)	.....	
inkomstenbelasting tarief box 2 (zie § 1.3)		.....
belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3) (zie § 1.56)	.....	
inkomstenbelasting tarief box 3 (zie § 1.3)		..... +
gecombineerde inkomensheffing		.....
af: gecombineerde heffingskorting <sup>c,d</sup>	.....	-
verschuldigde inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen	.....	

- a. Is premie-inkomen voor premieheffing volksverzekeringen (tot bepaald maximum, zie § 28.1); voor buitenlandse premieplichtige moet premieheffing volksverzekeringen berekend worden over belastbaar wereldinkomen uit werk en woning.
- b. Belastingkorting a.b.-verlies (2022: 26,9%; 2021: 26,9%; 2020: 26,25%; 2019: 25%) wordt pas afgetrokken van inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen op gewone aanslag ná toepassing van regelingen ter voorkoming van dubbele belasting; aftrek geschiedt uiterlijk in 9e jaar na jaar waarin verlies is geleden bij voor bezwaar vatbare beschikking die gelijktijdig met vaststellen aanslag wordt gegeven; belastingkorting a.b.-verlies kan niet tot teruggaaf leiden.
- c. Gecombineerde heffingskorting
- geldt alleen voor belastingplichtige die gedurende (deel van) kalenderjaar binnenlandse of kwalificerende buitenlandse belastingplichtige is
  - uitzondering geldt voor inkomstenbelastingdeel van arbeidskorting en inkomensafhankelijke combinatiekorting, dat ook geldt voor
    - andere buitenlandse belastingplichtige uit landenkring (zie § 1.1), en
    - andere buitenlandse belastingplichtige met vaste inrichting in Nederland op grond van nondiscriminatiebepaling in belastingverdrag
  - heffingskorting (behalve arbeidskorting en inkomensafhankelijke combinatiekorting) wordt naar rato verminderd over periode dat belastingplichtige (niet door overlijden) geen binnenlandse of kwalificerende buitenlandse belastingplichtige is
  - bestaat uit som van heffingskorting voor inkomstenbelasting en heffingskorting voor volksverzekeringen (zie § 1.81).
- d. Gecombineerde heffingskorting wordt pas afgetrokken van gecombineerde inkomensheffing, ná toepassing van regelingen ter voorkoming van dubbele belasting.
- ▷ Art. 2.3-2.4, 2.7, 2.10-2.13, 4.53 Wet IB 2001; art. 8, 9, 12 Wvsv.
- ▲ Fiscaal Memo Wet- & Regelgeving, § 1.6, 1.71; Fiscaal Memo App,  IB/PH werk en woning (box 1), IB sparen en beleggen (box 3), IB aanmerkelijk belang (box 2).

1.3 **Tarieven inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen***Tarief belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)*

## ■ 2022

**Belastingplichtige geboren op of na 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2022**

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing</i>		<i>belasting<sup>a</sup></i>
		<i>belasting</i>	<i>premie</i>	
<b>tot AOW-leeftijd</b>				
1e schijf	€ 35 472	9,42% +	27,65%	37,07% € 13 149
2e schijf	<u>33 926</u>	37,07% +	-	37,07% <u>12 576</u>
	€ 69 398			€ 25 725
3e schijf	meerdere boven	69 398	49,50% +	- 49,50%
<b>vanaf AOW-leeftijd</b>				
1e schijf	€ 35 472	9,42% +	9,75%	19,17% € 6 799
2e schijf	<u>33 926</u>	37,07% +	-	37,07% <u>12 576</u>
	€ 69 398			€ 19 375
3e schijf	meerdere boven	69 398	49,50% +	- 49,50%

- a. Belasting wordt verhoogd met 9,5% van deel van grondslagverminderende posten dat tegen tarief van 3e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 9,5% van grondslagverminderende posten).

**Belastingplichtige geboren voor 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2022**

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing</i>		<i>belasting<sup>a</sup></i>
		<i>belasting</i>	<i>premie</i>	
<b>75 jaar en ouder</b>				
1e schijf	€ 36 409	9,42% +	9,75%	19,17% € 6 978
2e schijf	<u>32 989</u>	37,07% +	-	37,07% <u>12 229</u>
	€ 69 398			€ 19 207
3e schijf	meerdere boven	69 398	49,50% +	- 49,50%

- a. Belasting wordt verhoogd met 9,5% van deel van grondslagverminderende posten dat tegen tarief van 3e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 9,5% van grondslagverminderende posten).

## ■ 2021

**Belastingplichtige geboren op of na 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2021**

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>		<i>% van heffing</i>		<i>belasting<sup>a</sup></i>
			belasting	premie	
<b>tot AOW-leeftijd</b>					
1e schijf	€ 35 129		9,45% +	27,65%	37,1% € 13 032
2e schijf	<u>33 378</u>		37,10% +	-	37,1% <u>12 383</u>
		€ 68 507			€ 25 415
3e schijf	meerdere boven	68 507	49,50% +	-	49,5%

**vanaf AOW-leeftijd**

1e schijf	€ 35 129		9,45% +	9,75%	19,2% € 6 744
2e schijf	<u>33 378</u>		37,10% +	-	37,1% <u>12 383</u>
		€ 68 507			€ 19 127
3e schijf	meerdere boven	68 507	49,50% +	-	49,5%

- a. Belasting wordt verhoogd met 6,5% van deel van grondslagverminderende posten dat tegen tarief van 3e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 6,5% van grondslagverminderende posten).

**Belastingplichtige geboren voor 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2021**

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>		<i>% van heffing</i>		<i>belasting<sup>a</sup></i>
			belasting	premie	
<b>75 jaar en ouder</b>					
1e schijf	€ 35 941		9,45% +	9,75%	19,2% € 6 900
2e schijf	<u>32 566</u>		37,10% +	-	37,1% <u>12 081</u>
		€ 68 507			€ 18 981
3e schijf	meerdere boven	68 507	49,50% +	-	49,5%

- a. Belasting wordt verhoogd met 6,5% van deel van grondslagverminderende posten dat tegen tarief van 3e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 6,5% van grondslagverminderende posten).

## ■ 2020

**Belastingplichtige geboren op of na 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2020**

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing belasting</i>	<i>premie</i>	<i>belasting<sup>a</sup> totaal</i>
<b>tot AOW-leeftijd</b>				
1e schijf	€ 34 712	9,70% +	27,65%	37,35% € 12 964
2e schijf	<u>33 795</u>	37,35% +	-	37,35% <u>12 622</u>
	€ 68 507			€ 25 586
3e schijf	meerdere boven	68 507	49,50% +	- 49,50%
<b>vanaf AOW-leeftijd</b>				
1e schijf	€ 34 712	9,70% +	9,75%	19,45% € 6 751
2e schijf	<u>33 795</u>	37,35% +	-	37,35% <u>12 622</u>
	€ 68 507			€ 19 373
3e schijf	meerdere boven	68 507	49,50% +	- 49,50%

- a. Belasting wordt verhoogd met 3,5% van deel van grondslagverminderende posten dat tegen tarief van 3e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 3,5% van grondslagverminderende posten).

**Belastingplichtige geboren voor 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2020**

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing belasting</i>	<i>premie</i>	<i>belasting<sup>a</sup> totaal</i>
<b>74 jaar en ouder</b>				
1e schijf	€ 35 375	9,70% +	9,75%	19,45% € 6 880
2e schijf	<u>33 132</u>	37,35% +	-	37,35% <u>12 374</u>
	€ 68 507			€ 19 254
3e schijf	meerdere boven	68 507	49,50% +	- 49,50%

- a. Belasting wordt verhoogd met 3,5% van deel van grondslagverminderende posten dat tegen tarief van 3e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 3,5% van grondslagverminderende posten).

## ■ 2019

**Belastingplichtige geboren op of na 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2019**

	belastbaar inkomen uit werk en woning	% van heffing		belasting <sup>a</sup>	
		belasting	premie	totaal	
<b>tot AOW-leeftijd</b>					
1e schijf	€ 20 384	9,00%	+	27,65%	36,65% € 7 470
2e schijf	<u>13 916</u>	10,45%	+	27,65%	38,10% <u>5 301</u>
	€ 34 300				€ 12 771
3e schijf	<u>34 207</u>	38,10%	+	-	38,10% <u>13 032</u>
	68 507				25 803
4e schijf	meerdere boven	68 507	51,75%	+	- 51,75%
<b>vanaf AOW-leeftijd</b>					
1e schijf	€ 20 384	9,00%	+	9,75%	18,75% € 3 821
2e schijf	<u>13 916</u>	10,45%	+	9,75%	20,20% <u>2 810</u>
	€ 34 300				€ 6 631
3e schijf	<u>34 207</u>	38,10%	+	-	38,10% <u>13 032</u>
	68 507				19 663
4e schijf	meerdere boven	68 507	51,75%	+	- 51,75%

- a. Belasting wordt verhoogd met 2,75% van deel van aftrekbare kosten eigen woning (zie § 1.41.6) dat tegen tarief van 4e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 2,75% van aftrekbare kosten eigen woning).

**Belastingplichtige geboren voor 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2019**

	belastbaar inkomen uit werk en woning	% van heffing		belasting <sup>a</sup>	
		belasting	premie	totaal	
<b>73 jaar en ouder</b>					
1e schijf	€ 20 384	9,00%	+	9,75%	18,75% € 3 821
2e schijf	<u>14 433</u>	10,45%	+	9,75%	20,20% <u>2 915</u>
	€ 34 817				€ 6 736
3e schijf	<u>33 690</u>	38,10%	+	-	38,10% <u>12 835</u>
	68 507				19 571
4e schijf	meerdere boven	68 507	51,75%	+	- 51,75%

- a. Belasting wordt verhoogd met 2,75% van deel van aftrekbare kosten eigen woning (zie § 1.41.6) dat tegen tarief van 4e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 2,75% van aftrekbare kosten eigen woning).

- Voor belastingplichtige die in de loop van kalenderjaar AOW-leeftijd bereikt, geldt dat belasting over dat jaar tijdsevenredig is te verdelen als volgt
  - aantal maanden vanaf januari t/m maand voorafgaande aan maand waarin wordt verjaard: tabel tot AOW-leeftijd

- aantal maanden vanaf maand waarin wordt verjaard t/m maand december: tabel vanaf AOW-leeftijd.

## ■ 2022

**Belastingplichtige met alleen belastingplicht – 2022**

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing belasting</i>	<i>belasting<sup>a</sup></i>
<b>geboren op of na 1-1-1946</b>			
1e schijf	€ 35 472	9,42%	€ 3 341
2e schijf	<u>33 926</u>	37,07%	<u>12 576</u>
	€ 69 398		€ 15 917
3e schijf	meerdere boven	69 398 49,50%	

**geboren voor 1-1-1946**

1e schijf	€ 36 409	9,42%	€ 3 429
2e schijf	<u>32 989</u>	37,07%	<u>12 229</u>
	€ 69 398		€ 15 658
3e schijf	meerdere boven	69 398 49,50%	

- a. Belasting wordt verhoogd met 9,5% van deel van grondslagverminderende posten dat tegen tarief van 3e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 9,5% van grondslagverminderende posten).

## ■ 2021

**Belastingplichtige met alleen belastingplicht – 2021**

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing belasting</i>	<i>belasting<sup>a</sup></i>
<b>geboren op of na 1-1-1946</b>			
1e schijf	€ 35 129	9,45%	€ 3 319
2e schijf	<u>33 378</u>	37,10%	<u>12 383</u>
	€ 68 507		€ 15 702
3e schijf	meerdere boven	68 507 49,50%	

**geboren voor 1-1-1946**

1e schijf	€ 35 941	9,45%	€ 3 396
2e schijf	<u>32 566</u>	37,10%	<u>12 081</u>
	€ 68 507		€ 15 477
3e schijf	meerdere boven	68 507 49,50%	

- a. Belasting wordt verhoogd met 6,5% van deel van grondslagverminderende posten dat tegen tarief van 3e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 6,5% van grondslagverminderende posten).

## ■ 2020

**Belastingplichtige met alleen belastingplicht – 2020**

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing belasting</i>	<i>belasting<sup>a</sup></i>
<b>geboren op of na 1-1-1946</b>			
1e schijf	€ 34 712	9,70%	€ 3 367
2e schijf	<u>33 795</u>	37,35%	<u>12 622</u>
	€ 68 507		€ 15 989
3e schijf	meerdere boven	68 507 49,50%	

**geboren voor 1-1-1946**

1e schijf	€ 35 375	9,70%	€ 3 431
2e schijf	<u>33 132</u>	37,35%	<u>12 374</u>
	€ 68 507		€ 15 805
3e schijf	meerdere boven	68 507 49,50%	

- a. Belasting wordt verhoogd met 3,5% van deel van grondslagverminderende posten dat tegen tarief van 3e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 3,5% van grondslagverminderende posten).

## ■ 2019

**Belastingplichtige met alleen belastingplicht – 2019**

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing belasting</i>	<i>belasting<sup>a</sup></i>
<b>geboren op of na 1-1-1946</b>			
1e schijf	€ 20 384	9,00%	€ 1 834
2e schijf	<u>13 916</u>	10,45%	<u>1 454</u>
	€ 34 300		€ 3 288
3e schijf	<u>34 207</u>	38,10%	<u>13 032</u>
	68 507		16 320
4e schijf	meerdere boven	68 507 51,75%	

**geboren voor 1-1-1946**

1e schijf	€ 20 384	9,00%	€ 1 834
2e schijf	<u>14 433</u>	10,45%	<u>1 508</u>
	€ 34 817		€ 3 342
3e schijf	<u>33 690</u>	38,10%	<u>12 835</u>
	68 507		16 177
4e schijf	meerdere boven	68 507 51,75%	

- a. Belasting wordt verhoogd met 2,75% van deel van aftrekbare kosten eigen woning (zie § 1.41.6) dat tegen tarief van 4e schijf in aftrek is gebracht op belastbaar inkomen uit werk en woning (verhoging bedraagt maximaal 2,75% van aftrekbare kosten eigen woning).

**Grondslagverminderende posten (vanaf 2020)****tariefmaatregel belasting op belastbaar inkomen uit werk en woning geldt voor**

ondernemersaftrek (zie § 1.31)

MKB-winstvrijstelling (zie § 1.32)<sup>a</sup>

terbeschikkingstellingsvrijstelling (zie § 1.39)<sup>a</sup>

aftrekbare kosten eigen woning (zie § 1.41.6)<sup>b</sup>

persoonsgebonden aftrek (zie § 1.66)

a. Mits berekeningsgrondslag daarvan positief is.


b. Tariefmaatregel geldt al vanaf 2014 voor aftrekbare kosten eigen woning.

**Effectief tarief hoogste schijf voor grondslagverminderende posten**

jaar	toptarief	tariefmaatregel	effectief toptarief
2022	49,50%	9,50%	40%
2021	49,50%	6,50%	43%
2020	49,50%	3,50%	46%
2019 <sup>a</sup>	51,75%	2,75%	49%

a. Tariefmaatregel geldt in 2019 alleen voor aftrekbare kosten eigen woning.


▷ Art. 2.10-2.10a Wet IB 2001; art. 8, 10, 11 Wfsv.

▲ Fiscaal Memo App,  IB/PH werk en woning (box 1), Premieheffing volksverzekeringen, AOW-leeftijd.

**Tarief belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)****Tarief a.b.-heffing**

grondslag	% van heffing			
	2022	2021	2020	2019
belastbaar inkomen uit a.b.	26,9%	26,9%	26,25%	25%


▷ Art. 2.12 Wet IB 2001.

▲ Fiscaal Memo App,  IB aanmerkelijk belang (box 2).

**Tarief belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3)****Tarief forfaitaire rendementsheffing**

grondslag	% van heffing			
	2022	2021	2020	2019
belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	31%	31%	30%	30%

▷ Art. 2.13 Wet IB 2001.

▲ Fiscaal Memo App,  IB sparen en beleggen (box 3).