

Fiscaal Memo

januari 2025

Onder redactie van

Eikelboom & De Bondt

Fiscaal Financieel Adviseurs BV



Wolters Kluwer


Deventer – 2025

VOORWOORD

Voor u ligt de 54e jaargang van Fiscaal Memo, editie januari 2025. 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.

Daarnaast voeren wij de redactie op Fiscaal Memo Wet- & Regelgeving en Sociaal Memo. Sociaal Memo biedt net als Fiscaal Memo op een groot aantal onderwerpen de belangrijkste feiten en cijfers op hoofdlijnen. In Fiscaal Memo Wet- & Regelgeving is meer ruimte om dieper in te gaan op diverse belastingwetten.

Naast deze gedrukte uitgaven vragen wij ook graag aandacht voor de Fiscaal Memo App voor uw mobiele telefoon en tablet. De app bevat de complete informatie uit Fiscaal Memo inclusief alle sinds het verschijnen van het gedrukte exemplaar verschenen wijzigingen en aanvullingen daarop. In het onderdeel Vooruitblik in de Fiscaal Memo App staan van een selectie van paragrafen de nieuwe cijfers zoals deze in het eerstvolgende gedrukte exemplaar worden verwerkt. Tot het verschijnen daarvan kunt u in de Fiscaal Memo App deze cijfers alvast raadplegen. Ten slotte bevat de Fiscaal Memo App diverse praktische rekenmodellen (in de verwijzingen aangeduid met het icoon ) waarmee u snel berekeningen kunt maken.

Fiscaal Memo 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 2025
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
- 1.1.1 Belastingplicht/kwalificerende buitenlandse belastingplichtige/landenkring / 17
- 1.1.2 Partnerregeling/(pleeg)kinderen / 18

RAAMWERK

- 1.2 Heffing inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen / 20
- 1.3 Tarieven inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen / 21
- 1.3.1 Tarief belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) / 21
- 1.3.2 Tarief belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) / 27
- 1.3.3 Tarief belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3) / 28
- 1.3.4 Marginale belastingdruk / 28
- 1.4 Toerekeningsregels/gemeenschappelijke inkomensbestanddelen / 28
- 1.5 Verzamelinkomen / 30
- 1.6-1.10 Gereserveerd / 30

WERK EN WONING (BOX 1)

- 1.11 Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) / 31
- 1.12 Belastbare winst uit onderneming / 31
- 1.13 Vrijgestelde winst / 33
- 1.14 Aftrekbeperkingen kosten van winst / 34
- 1.15 Gereserveerd / 36
- 1.16 Bijtelling winst voor privégebruik woning / 37
- 1.17 Bijtelling winst voor privégebruik auto / 38
- 1.18 Bijtelling winst voor privégebruik fiets / 40
- 1.19 Tonnageregeling zeescheepvaart / 40
- 1.20-1.22 Gereserveerd / 40
- 1.23 Afschrijving / 41
- 1.24 Willekeurige afschrijving / 41
- 1.24.1 Milieu-investeringen (VAMIL) / 42
- 1.24.2 Investeringen door startende ondernemers / 43
- 1.24.3 Zeeschepen / 44
- 1.24.4 Investeringen ter bevordering economische ontwikkeling (alleen 2023) / 44
- 1.25 Investeringsaftrek / 45
- 1.25.1 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek / 46
- 1.25.2 Energie-investeringsaftrek / 47

1.25.3	Milieu-investeringsaftrek / 49
1.25.4	Uitgesloten bedrijfsmiddelen en verplichtingen / 51
1.25.5	Desinvesteringsbijtelling / 52
1.26-1.27	Gereserveerd / 52
1.28	Urencriterium/verlaagd urencriterium / 52
1.29	Fiscale reserves en terugkeerreserve / 53
1.30	Oudedagsreserve (FOR) / 53
1.31	Ondernemersaftrek / 55
1.31.1	Zelfstandigenaftrek/startersaftrek / 56
1.31.2	S&O-aftrek/starters-S&O-aftrek / 56
1.31.3	Meewerkaftrek / 57
1.31.4	Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid / 58
1.31.5	Stakingsaftrek / 58
1.32	MKB-winstvrijstelling / 59
1.33-1.36	Gereserveerd / 59
1.37	Belastbaar loon / 59
1.38	Reisaftrek / 60
1.39	Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden / 66
1.40	Belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen / 68
1.41	Belastbare inkomsten uit eigen woning / 71
1.41.1	Schema belastbare inkomsten uit eigen woning / 71
1.41.2	Eigen woning / 71
1.41.3	Kapitaalverzekering eigen woning / 75
1.41.4	Spaarrekening eigen woning/beleggingsrecht eigen woning / 78
1.41.5	Bijleenregeling: eigenwoningschuld/eigenwoningreserve / 79
1.41.6	Aftrekbare kosten / 88
1.41.7	Vooruitbetaalde rente/kosten / 89
1.42	Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld / 89
1.43	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen / 90
1.44	Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen / 97
1.45	Negatieve persoonsgebonden aftrek / 98
1.46	Middeling / 99
1.47-1.51	Gereserveerd / 100
AANMERKELIJK BELANG (BOX 2)	
1.52	Aanmerkelijk belang/meesleep- en meetrekregeling / 100
1.53	Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) / 101
1.54	Forfaitair voordeel uit VBI / 102
1.55	Fictief regulier voordeel (vanaf 2023) / 102
SPAREN EN BELEGGEN (BOX 3)	
1.56	Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3) / 104
1.56.1	Wettelijk systeem, rechtsherstel box 3 en Overbruggingswet / 104
1.56.2	Nieuw wettelijk systeem box 3 – Overbruggingswet (vanaf 2023) / 106
1.56.3	Rechtsherstel box 3 – Herstelwet (2017 t/m 2022) / 108
1.56.4	Oud wettelijk systeem box 3 (t/m 2022) / 109
1.56.5	Rendementsgrondslag en heffingvrij vermogen / 111
1.57	Vrijgestelde bezittingen box 3 / 113

1.58	Groene beleggingen / 115
1.59-1.60	Gereserveerd / 115
1.61	Nettolijfrenten / 115
1.62	Nettopensioen / 117
1.63	Waardering bezittingen en schulden / 120
1.64-1.65	Gereserveerd / 123
	PERSOONSGEBONDEN AFTREK
1.66	Persoonsgebonden aftrek / 124
1.67	Uitgaven voor onderhoudsverplichtingen / 124
1.68-1.69	Gereserveerd / 125
1.70	Uitgaven voor specifieke zorgkosten / 125
1.71	Weekenduitgaven voor gehandicapten / 133
1.72-1.73	Gereserveerd / 133
1.74	Aftrekbare giften / 133
1.75-1.80	Gereserveerd / 136
	HEFFINGSKORTING
1.81	Heffingskorting / 136
1.81.1	Schema's / 136
1.81.2	Verhoging bij minstverdienende partner / 139
1.81.3	Heffingskortingen / 139
1.82-1.85	Gereserveerd / 144
	WIJZE VAN HEFFING
1.86	Voorheffingen / 144
1.87	Wel of geen aanslag / 145
2.	Gereserveerd / 145
3.	Loonbelasting / 146
3.1	Schema bruto-/nettoberekening per 1-1-2025 / 146
3.2	Loonbegrip / 147
3.3	Aandelenoptierechten / 147
3.4	Vrijgesteld loon / 149
3.5	Gebruikelijk en fictief loon / 151
3.6	Loon in natura / 152
3.7	Gereserveerd / 154
3.8	Waardering privégebruik auto / 155
3.9	Waardering privégebruik fiets / 161
3.10	Werkkostenregeling / 162
3.11	Diverse cijfers loonbelasting / 163
3.12	Verlofaanspraken / 163
3.13	Pensioen en VUT / 164
3.13.1	Fiscaal kader / 164
3.13.2	Regime vanaf 1-7-2023 / 164
3.13.3	Regime t/m 30-6-2023 / 166
3.14	Gereserveerd / 172
3.15	Verschuldigde loonbelasting / 172
3.16	Heffingskorting voor loonbelasting / 173
3.17	Gereserveerd / 176

3.18	Tarieven bijzondere beloningen / 177
3.18.1	Witte tabellen LB/PH / 177
3.18.2	Groene tabellen LB/PH / 180
3.19	Gereserveerd / 181
3.20	Bijzondere tabellen loonbelasting / 182
3.20.1	Aannemers van werk/thuiswerkers/gelijkgestelden/ sekswerkers / 182
3.20.2	Artiesten en beroepssporters / 182
3.21	Eindheffing / 183
3.21.1	Eindheffingsbestanddelen / 183
3.21.2	Werkkostenregeling / 184
3.21.3	Pseudo-eindheffing / 190
3.21.4	Eindheffingstabellen / 191
3.22	Afdrachtverminderingen LB/PH / 197
3.22.1	Afdrachtvermindering zeevaart / 197
3.22.2	Afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk / 197
4-5.	Gereserveerd / 200
6.	Vennootschapsbelasting / 201
6.1	Tarieven vennootschapsbelasting / 201
6.2	Diverse cijfers vennootschapsbelasting / 202
6.3	Tarief solidariteitsbijdrage/inframarginale elektriciteitshef- fing / 204
7.	Dividendbelasting / 205
7.1	Tarieven dividendbelasting / 205
7.2	Inflatiebijstelling / 205
8.	Bronbelasting / 206
8.1	Tarieven bronbelasting / 206
9.	Minimumbelasting / 207
9.1	Tarief minimumbelasting (vanaf 2024) / 207
9.2	Diverse cijfers minimumbelasting (vanaf 2024) / 207
10.	Gereserveerd / 207
11.	Omzetbelasting / 208
11.1	Tarieven omzetbelasting / 208
11.2	Diverse cijfers omzetbelasting / 208
11.3	Kleine ondernemers / 211
11.4	Factuurgegevens / 212
12.	Successiewet / 214
12.1	Partners / 214
12.2	Vrijstelling erfbelasting / 215
12.3	Vrijstelling schenkbelasting / 215
12.4	Gereserveerd / 216
12.5	Tarieven schenk- en erfbelasting / 217
12.6	Latente inkomstenbelastingsschulden / 218

- 12.7 Waarderingsregels Successiewet / 218
- 12.8 Bedrijfsopvolging / 220
- 12.9 Overlevingstafels / 220

- 13. **Belastingen van rechtsverkeer** / 222
- 13.1 Tarieven overdrachtsbelasting / 222
- 13.2 Tarief assurantiebelasting / 222

- 14. **Verhuurderheffing** / 223
- 14.1 Belastingplicht (t/m 2022) / 223
- 14.2 Grondslag en tarief verhuurderheffing (t/m 2022) / 223

- 15-17. **Gereserveerd** / 225

- 18. **Belasting van personenauto's en motorrijwielen** / 226
- 18.1 Tarieven BPM / 226

- 19. **Belasting zware motorrijtuigen** / 233
- 19.1 Tarieven BZM / 233

- 20-24. **Gereserveerd** / 234

- 25. **Kindgebonden budget** / 235
- 25.1 Kindgebonden budget / 235

- 26. **Kinderopvangtoeslag** / 237
- 26.1 Kinderopvangtoeslag / 237

- 27. **Studiefinanciering** / 246
- 27.1 Normbedragen WSF / 246
- 27.2 Tegemoetkoming studievoorschot hoger onderwijs / 250

- 28. **Sociale verzekeringen** / 251
- 28.1 Premieheffing volksverzekeringen / 251
- 28.2 Algemene Ouderdomswet (AOW) / 252
- 28.2.1 AOW-leeftijd / 252
- 28.2.2 AOW-uitkering / 253
- 28.2.3 Overbruggingsuitkering AOW (t/m 2024) / 258
- 28.3 Algemene nabestaandenwet (Anw) / 259
- 28.4 Algemene Kinderbijslagwet (AKW) / 265
- 28.5 Gereserveerd / 267
- 28.6 Ziektewet (ZW) / 267
- 28.7 Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) / 267
- 28.8 Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) / 272
- 28.9 Werkloosheidswet (WW) / 272
- 28.10 Gereserveerd / 273
- 28.11 Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (WAZ) / 273
- 28.12 Zorgverzekeringswet (Zvw) / 274
- 28.13 Wet op de zorgtoeslag (Wzt) / 275

-
- 29. **Tegemoetkomingen loondomein** / 276
 - 29.1 Loonkostenvoordelen / 276
 - 29.2 Lage-inkomensvoordeel (t/m 2024) / 278
 - 29.3 Minimumjeugdloonvoordeel (t/m 2023) / 279

 - 30. **Gereserveerd** / 279

 - 31. **Minimumloon** / 280
 - 31.1 Wettelijk minimumloon / 280

 - 32. **Prijsindexcijfers** / 284
 - 32.1 CPI-alle huishoudens / 284

 - 33. **Rente** / 288
 - 33.1 Wettelijke rente / 288
 - 33.2 Belastingrente, heffingsrente en invorderingsrente / 289
 - 33.3 Marktrente en U-rendement / 290
 - 33.4 WSF-rente / 291
 - 33.5 Geldmarkttarieven ECB / 292

 - 34. **Diversen** / 293
 - 34.1 Euro-omrekeningskoersen / 293
 - 34.2 Indexering alimentaties / 293
 - 34.3 Werkdagenoverzicht / 294
 - 34.4 Uiterste data aangifte en betaling LB / 294
 - 34.5 Codering aanslagen / 295
 - 34.6 Onderwijsvakanties / 297
 - 34.7 Grensbedragen jaarrekeningregime / 298
- Alfabetisch register** / 299

1. Inkomstenbelasting

ALGEMEEN

1.1 Belastingplichtige/partner/(pleeg)kinderen

1.1.1 *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/lijfrente 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

land/gebiedsdeel	land/gebiedsdeel	land/gebiedsdeel
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 ^{a,b}
Gibraltar ^a	Mayotte	Zweden
Griekenland	Noorwegen	Zwitserland

- a. 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.
- ▲ Fiscaal Memo Wet- & Regelgeving, § 1.110.

1.1.2 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 (begrip eigen woning wijkt af van dat van eigenwoningregeling)
 - 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 2023*) belastingplichtige dit verzoekt (verzoek geldt zowel voor partnerschap in IB als in AWIR) en (aan te tonen via schriftelijke huurovereenkomst)
 - een van beiden deel van woning van de ander huurt, of
 - beiden eigen deel van woning huren van derden, of
 - (*t/m 2022*) (aan te tonen via schriftelijke huurovereenkomst) een van beiden deel van woning van de ander huurt, 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 op enig moment 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 (*vanaf 2023: geldt ook voor voormalige partners*).
 - 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 € 529 (2024: € 519; 2023/2022: € 446) per kwartaal beloopt, 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; KG:202:2024:13; KG:202:2024:36.
- ▲ 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) ^a	
inkostenbelasting/premie volksverzekeringen tarief box 1 (zie § 1.3.1)	
af: te verrekenen belastingkorting verlies uit aanmerkelijk belang ^b	-
belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) (zie § 1.53)	
inkostenbelasting tarief box 2 (zie § 1.3.2)	
belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3) (zie § 1.56)	
inkostenbelasting tarief box 3 (zie § 1.3.3)	+
gecombineerde inkomensheffing	
af: gecombineerde heffingskorting ^{c,d}	-
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 (2025: 24,5%; 2024: 24,5%; 2023: 26,9%; 2022: 26,9%) 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 § 1.1.1), 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 § 1.81.1).
- 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 Wfsv.
- ▲ Fiscaal Memo Wet- & Regelgeving, § 1.6.1, 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**1.3.1 **Tarief belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)**

■ 2025

Belastingplichtige geboren op of na 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2025

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing</i>		<i>belasting^a</i>
		belasting	premie	
tot AOW-leeftijd				
1e schijf	€ 38 441	8,17% +	27,65%	35,82% € 13 768
2e schijf	<u>38 376</u>	37,48% +	-	37,48% <u>14 383</u>
	€ 76 817			€ 28 151
3e schijf	meerdere boven	76 817	49,50% +	- 49,50%

vanaf AOW-leeftijd

1e schijf	€ 38 441	8,17% +	9,75%	17,92% € 6 887
2e schijf	<u>38 376</u>	37,48% +	-	37,48% <u>14 383</u>
	€ 76 817			€ 21 270
3e schijf	meerdere boven	76 817	49,50% +	- 49,50%

- a. Belasting wordt verhoogd met 12,02% 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 12,02% van grondslagverminderende posten).

Belastingplichtige geboren voor 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2025

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing</i>		<i>belasting^a</i>
		belasting	premie	
79 jaar en ouder				
1e schijf	€ 40 502	8,17% +	9,75%	17,92% € 7 257
2e schijf	<u>36 315</u>	37,48% +	-	37,48% <u>13 610</u>
	€ 76 817			€ 20 867
3e schijf	meerdere boven	76 817	49,50% +	- 49,50%

- a. Belasting wordt verhoogd met 12,02% 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 12,02% van grondslagverminderende posten).

■ 2024

Belastingplichtige geboren op of na 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2024

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing</i>	<i>% van heffing</i>	<i>belasting^a</i>
		belasting	premie	totaal
tot AOW-leeftijd				
1e schijf	€ 38 098	9,32% +	27,65%	36,97% € 14 084
2e schijf	<u>37 420</u>	36,97% +	-	36,97% <u>13 834</u>
	€ 75 518			€ 27 918
3e schijf	meerdere boven	75 518	49,50% +	- 49,50%

vanaf AOW-leeftijd

1e schijf	€ 38 098	9,32% +	9,75%	19,07% € 7 264
2e schijf	<u>37 420</u>	36,97% +	-	36,97% <u>13 834</u>
	€ 75 518			€ 21 098
3e schijf	meerdere boven	75 518	49,50% +	- 49,50%

- a. Belasting wordt verhoogd met 12,53% 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 12,53% van grondslagverminderende posten).

Belastingplichtige geboren voor 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2024

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing</i>	<i>% van heffing</i>	<i>belasting^a</i>
		belasting	premie	totaal
78 jaar en ouder				
1e schijf	€ 40 021	9,32% +	9,75%	19,07% € 7 631
2e schijf	<u>35 497</u>	36,97% +	-	36,97% <u>13 123</u>
	€ 75 518			€ 20 754
3e schijf	meerdere boven	75 518	49,50% +	- 49,50%

- a. Belasting wordt verhoogd met 12,53% 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 12,53% van grondslagverminderende posten).

■ 2023

Belastingplichtige geboren op of na 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2023

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing</i>	<i>% van heffing</i>	<i>belasting^a</i>
		belasting	premie	totaal
tot AOW-leeftijd				
1e schijf	€ 37 149	9,28% +	27,65%	36,93% € 13 718
2e schijf	<u>35 882</u>	36,93% +	-	36,93% <u>13 251</u>
	€ 73 031			€ 26 969
3e schijf	meerdere boven	73 031	49,50% +	- 49,50%

vanaf AOW-leeftijd

1e schijf	€ 37 149	9,28% +	9,75%	19,03% € 7 069
2e schijf	<u>35 882</u>	36,93% +	-	36,93% <u>13 251</u>
	€ 73 031			€ 20 320
3e schijf	meerdere boven	73 031	49,50% +	- 49,50%

- a. Belasting wordt verhoogd met 12,57% 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 12,57% van grondslagverminderende posten).

Belastingplichtige geboren voor 1-1-1946 met belasting- en volledige premieplicht – 2023

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing</i>	<i>% van heffing</i>	<i>belasting^a</i>
		belasting	premie	totaal
77 jaar en ouder				
1e schijf	€ 38 703	9,28% +	9,75%	19,03% € 7 364
2e schijf	<u>34 328</u>	36,93% +	-	36,93% <u>12 677</u>
	€ 73 031			€ 20 041
3e schijf	meerdere boven	73 031	49,50% +	- 49,50%

- a. Belasting wordt verhoogd met 12,57% 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 12,57% van grondslagverminderende posten).

■ 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>% van heffing</i>	<i>belasting^a</i>
		<i>belasting</i>	<i>premie</i>	<i>totaal</i>
tot AOW-leeftijd				
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%
vanaf AOW-leeftijd				
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>% van heffing</i>	<i>belasting^a</i>
		<i>belasting</i>	<i>premie</i>	<i>totaal</i>
76 jaar en ouder				
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).

- 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.

■ 2025

Belastingplichtige met alleen belastingplicht – 2025

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing belasting</i>	<i>belasting^a</i>
geboren op of na 1-1-1946			
1e schijf	€ 38 441	8,17%	€ 3 140
2e schijf	<u>38 376</u>	37,48%	<u>14 383</u>
	€ 76 817		€ 17 523
3e schijf	meerdere boven	76 817 49,50%	

geboren voor 1-1-1946

1e schijf	€ 40 502	8,17%	€ 3 309
2e schijf	<u>36 315</u>	37,48%	<u>13 610</u>
	€ 76 817		€ 16 919
3e schijf	meerdere boven	76 817 49,50%	

- a. Belasting wordt verhoogd met 12,02% 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 12,02% van grondslagverminderende posten).

■ 2024

Belastingplichtige met alleen belastingplicht – 2024

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing belasting</i>	<i>belasting^a</i>
geboren op of na 1-1-1946			
1e schijf	€ 38 098	9,32%	€ 3 550
2e schijf	<u>37 420</u>	36,97%	<u>13 834</u>
	€ 75 518		€ 17 384
3e schijf	meerdere boven	75 518 49,50%	

geboren voor 1-1-1946

1e schijf	€ 40 021	9,32%	€ 3 729
2e schijf	<u>35 497</u>	36,97%	<u>13 123</u>
	€ 75 518		€ 16 852
3e schijf	meerdere boven	75 518 49,50%	

- a. Belasting wordt verhoogd met 12,53% 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 12,53% van grondslagverminderende posten).

■ 2023

Belastingplichtige met alleen belastingplicht – 2023

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing belasting</i>	<i>belasting^a</i>
geboren op of na 1-1-1946			
1e schijf	€ 37 149	9,28%	€ 3 447
2e schijf	<u>35 882</u>	36,93%	<u>13 251</u>
	€ 73 031		€ 16 698
3e schijf	meerdere boven	73 031 49,50%	

geboren voor 1-1-1946

1e schijf	€ 38 703	9,28%	€ 3 591
2e schijf	<u>34 328</u>	36,93%	<u>12 677</u>
	€ 73 031		€ 16 268
3e schijf	meerdere boven	73 031 49,50%	

- a. Belasting wordt verhoogd met 12,57% 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 12,57% van grondslagverminderende posten).

■ 2022

Belastingplichtige met alleen belastingplicht – 2022

	<i>belastbaar inkomen uit werk en woning</i>	<i>% van heffing belasting</i>	<i>belasting^a</i>
geboren op of na 1-1-1946			
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).