

Hulp met Geldzaken



Financiële cijfers | 2023

Belastingen | inkomstenbelasting

Tarieven

Box 1 Jonger dan AOW-leeftijd

Belastbaar inkomen vanaf	Tot	Belasting-tarief	Tarief premie volks-verzekeringen	Totaal tarief	Heffing over totaal van de schijven
-	€ 37.149	9,28%	27,65%	36,93%	€ 13.719
€ 37.149	€ 73.031	36,93%	-	36,93%	€ 26.970
€ 73.031	-	49,50%	-	49,50%	

Box 1 AOW-leeftijd en ouder (Geboren vanaf 1 januari 1946)

Belastbaar inkomen vanaf	Tot	Belasting-tarief	Tarief premie volks-verzekeringen	Totaal tarief	Heffing over totaal van de schijven
-	€ 37.149*	9,28%	9,75%	19,03%	€ 7.069
€ 37.149*	€ 73.031	36,93%		36,93%	€ 20.320
€ 73.031		49,50%		49,50%	

* voor een belastingplichtige geboren vóór 1 januari 1946 geldt het bedrag van € 38.703

Box 2 26,90%

Box 3 32%

Vrijstellingen

Box 1

KEW, SEW en BEW € 184.500

Box 3

Heffingsvrij vermogen	€ 57.000
Contant geld	€ 596
Uitvaartverzekering	€ 7.913
(Pré) Bredeherwaarderingsverzekering	€ 123.428
Groene beleggingen	€ 65.072
Schuldendrempel	€ 3.400

Forfaitair rendement box 3

Vermogensbestanddeel	Forfaitair rendement
Spaartegoeden	0,36%
Overige bezittingen	6,17%
Schulden	2,57%

Heffingskortingen

	<i>Jonger dan AOW-leeftijd</i>	<i>Vanaf AOW-leeftijd</i>
Algemene heffingskorting	€ 3.070	€ 1.583
Arbeidskorting	€ 5.052	€ 2.604
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 2.694	-
Jonggehandicaptenkorting	€ 820	-
Korting AOW-gerechtigden	-	€ 1.835
Alleenstaande ouderenkorting	-	€ 478
Korting groene beleggingen	0,7% van vrijstelling groene beleggingen	0,7% van vrijstelling groen beleggingen

Tabellen heffingskortingen

Algemene heffingskorting tot AOW-leeftijd

Belastbaar inkomen uit werk en woning		Algemene heffingskorting
vanaf	tot	
€ 0	€ 22.661	€ 3.070
€ 22.661	€ 73.031	$€ 3.070 - 6,095\% \times (\text{belastbaar inkomen uit werk en woning} - € 22.660)$
€ 73.031	-	€ 0

Algemene heffingskorting vanaf AOW-leeftijd

Belastbaar inkomen uit werk en woning		Algemene heffingskorting
vanaf	tot	
€ 0	€ 22.661	€ 1.583
€ 22.661	€ 73.031	$€ 1.583 - 3,141\% \times (\text{belastbaar inkomen uit werk en woning} - € 22.660)$
€ 73.031	-	€ 0

Arbeidskorting tot AOW-leeftijd

Arbeidsinkomen vanaf	Arbeidsinkomen tot	Arbeidskorting
€ 0	€ 10.741	$8,231\% \times \text{arbeidsinkomen}$
€ 10.741	€ 23.201	$€ 884 + 29,861\% \times (\text{arbeidsinkomen} - € 10.740)$
€ 23.201	€ 37.691	$€ 4.605 + 3,085\% \times (\text{arbeidsinkomen} - € 23.200)$
€ 37.691	€ 115.295	$€ 5.052 - 6,510\% \times (\text{arbeidsinkomen} - € 37.690)$
€ 115.295		€ 0

Arbeidskorting vanaf AOW-leeftijd

Arbeidsinkomen vanaf	Arbeidsinkomen tot	Arbeidskorting
€ 0	€ 10.728	$4,241\% \times \text{arbeidsinkomen}$
€ 10.728	€ 23.201	$€ 457 + 15,388\% \times (\text{arbeidsinkomen} - € 10.727)$
€ 23.201	€ 37.691	$€ 2.374 + 1,589\% \times (\text{arbeidsinkomen} - € 23.200)$
€ 37.691	€ 115.295	$€ 2.604 - 3,355\% \times (\text{arbeidsinkomen} - € 37.690)$
€ 115.295		€ 0

Inkomensafhankelijke combinatiekorting tot AOW-leeftijd

Arbeidsinkomen vanaf	Arbeidsinkomen tot	Inkomensafhankelijke combinatiekorting
€ 0	€ 5.548	€ 0
€ 5.548	€ 29.076	11,450% x (arbeidsinkomen - € 5.547)
€ 29.076	-	€ 2.694

Inkomensafhankelijke combinatiekorting vanaf AOW-leeftijd

Arbeidsinkomen vanaf	Arbeidsinkomen tot	Inkomensafhankelijke combinatiekorting
€ 0	€ 5.548	€ 0
€ 5.548	€ 29.076	5,90% x (arbeidsinkomen - € 5.547)
€ 29.076	-	€ 1.389

Korting AOW-gerechtigden

Verzamelinkomen vanaf	Verzamelinkomen tot	Korting AOW-gerechtigden
€ 0	€ 40.889	€ 1.835
€ 40.889	€ 53.122	€ 1.835 - 15% x (verzamelinkomen - € 40.888)
€ 53.122	-	€ 0

Persoonsgebonden aftrek

Drempelbedrag specifieke zorgkosten

Drempelinkomen meer dan	Drempelinkomen niet meer dan	Drempel
-	€ 8.603	€ 149
€ 8.603	€ 45.695	1,65% van het drempelinkomen
€ 45.695	-	€ 754 + 5,75% van het bedrag boven € 45.695

Drempelbedrag gewone giften

1% van uw drempelinkomen:

- Minimaal € 60
- Maximaal 10% van het drempelinkomen
- Verhoging met 25% (maximaal € 1.250) bij giften aan culturele ANBI's

Periodieke giften begrensd tot € 250.000

#Kies een kant, de oorzaakkant!

Belastingen | erf- en schenkbelasting

Tarieven erf- en schenkbelasting

Waarde erfenis/schenking	Partners en (pleeg- of stief)kinderen	Kleinkinderen (en verdere afstammelingen)	Overige verkrijgers
€ 0 t/m € 138.641	10%	18%	30%
€ 138.642 en meer	20%	36%	40%

Vrijstellingen erfbelasting

Partners	€ 723.526
Minimale vrijstelling na maximale pensioenimputatie	€ 186.915
Kinderen en kleinkinderen	€ 22.918
Zieke en gehandicapte kinderen	€ 68.740
Ouders	€ 54.270
Overigen	€ 2.418

Vrijstellingen schenkbelasting

(Pleeg- en stief)kinderen	€ 6.035 (jaarlijks)
(Pleeg- en stief)kinderen tussen 18 en 40 jaar vrij besteedbaar	€ 28.947 (eenmalig)
(Pleeg- en stief)kinderen tussen 18 en 40 jaar voor dure studie	€ 60.298 (eenmalig)
Verkrijgers tussen 18 en 40 jaar voor eigen woning	€ 28.947 (eenmalig)
Overigen	€ 2.418

Factoren Successiewet

Factor		Leeftijd
16	indien de langstlevende	jonger dan 20 jaar is
15	indien de langstlevende	20 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar is
14	indien de langstlevende	30 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar is
13	indien de langstlevende	40 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar is
12	indien de langstlevende	50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar is
11	indien de langstlevende	55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar is
10	indien de langstlevende	60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar is
8	indien de langstlevende	65 jaar of ouder, doch jonger dan 70 jaar is
7	indien de langstlevende	70 jaar of ouder, doch jonger dan 75 jaar is
5	indien de langstlevende	75 jaar of ouder, doch jonger dan 80 jaar is
4	indien de langstlevende	80 jaar of ouder, doch jonger dan 85 jaar is
3	indien de langstlevende	85 jaar of ouder, doch jonger dan 90 jaar is
2	indien de langstlevende	90 jaar of ouder is

Eigen woning | *fiscaal en meer*

Eigenwoningforfait

WOZ-waarde meer dan	WOZ-waarde niet meer dan	Eigenwoningforfait
-	€ 12.500	0%
€ 12.500	€ 25.000	0,10%
€ 25.000	€ 50.000	0,20%
€ 50.000	€ 75.000	0,25%
€ 75.000	€ 1.200.000	0,35%
€ 1.200.000	-	€ 4.200 + 2,35% van de waarde van de woning boven € 1.200.000

Aftrek 'geen of geringe eigenwoningschuld'

83,33% van het meerdere aan eigenwoningforfait boven de aftrekbare kosten voor de eigen woning

Aftrekbeperking

- Maximumtarief 36,93%
- Voor de volgende aftrekposten:
 - Kosten met betrekking tot de eigen woning
 - Persoonsgebonden aftrek
 - Ondernemersaftrek

Kamerverhuurvrijstelling

€ 5.881 per jaar



Oudedagsvoorzieningen | grenzen



Lijfrentemaxima

Inkomensgrondslag	€ 128.810
Premiegrondslag	€ 115.164
Reserveringsruimte tot 10 jaar vóór AOW-leeftijd	€ 8.065
Reserveringsruimte vanaf 10 jaar vóór AOW-leeftijd	€ 15.922
Maximale jaaruitkering tijdelijke oudedagslijfrenten	€ 24.168
Afkoop lijfrente bij langdurige AO (zonder inkomenstoets)	€ 45.722
Afkoopbare kleine lijfrente	€ 4.898
AOW-franchise in jaarruimte	€ 13.646

Pensioengrenzen

Minimale AOW-franchise middelloon (werknemer)	€ 16.322
Minimale AOW-franchise eindloon (werknemer)	€ 18.470
Maximum pensioengevend salaris	€ 128.810
Afkoopgrens klein pensioen	€ 520,35

Leeftijden

		Pensioenrichtleeftijd 68 jaar
Geboren	Jaar	AOW-leeftijd
Na 31 mei 1956 en voor 1 maart 1957	2023	66 jaar + 10 maanden
Na 28 februari 1957 en voor 1 januari 1958	2024	67 jaar
Na 31 december 1957 en voor 1 januari 1959	2025	67 jaar
Na 31 december 1958 en voor 1 januari 1960	2026	67 jaar
Na 31 december 1959 en voor 1 januari 1961	2027	67 jaar
Na 31 december 1960 en voor 1 januari 1962	2028	67 jaar + 3 maanden

Ondernemers | *fiscaal*

Ondernemersaftrek

Zelfstandigenaftrek	€ 5.030
Startersaftrek (bij arbeidsongeschiktheid)	€ 2.123 (€ 12.000)
Dotatie oudedagsreserve	Niet meer toegestaan
Aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk	€ 14.202
Meewerkaftrek	1,25% - 4% van de winst
Stakingsaftrek	€ 3.630
Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek	€ 17.841 (maximaal)
MKB-winstvrijstelling	14% van de winst

Lijfrentepremieaftrek bij staking

Situatie	Extra lijfrentepremieaftrek
• Stakingen door ondernemers die ten hoogste 5 jaar jonger zijn dan de AOW-leeftijd • Staking door ondernemer die 45% of meer arbeidsongeschikt is (mits de lijfrente-uitkeringen ingaan binnen zes maanden na het staken) • Staken van de onderneming door overlijden	€ 510.970
• Stakingen door ondernemers met een leeftijd tussen de 15 en 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd • Stakingen door ondernemers als de lijfrente-uitkeringen direct ingaan	€ 255.495
• Overige gevallen	€ 127.755

Vennootschapsbelasting

Voor het deel van het belastbaar bedrag	Tarief
tot en met € 200.000	19,0%
boven € 200.000	25,8%



Sociale zekerheid | *brutomaandbedragen (excl. VT)*

AOW per 1 juli 2023

Alleenstaanden	€ 1.458,15
Gehuwden/samenwonenden	€ 993,16
Gehuwden/samenwonenden met volledige AOW-toeslag	€ 1.981,32
Gehuwden/samenwonenden met AOW-toeslag (10% verlaagd)	€ 1.882,50

Anw per 1 juli 2023

Nabestaandenuitkering	€ 1.444,57
Nabestaandenuitkering bij verzorgingsrelatie	€ 921,45
Wezenuitkering voor wezen tot en met 9 jaar	€ 475,20
Wezenuitkering voor wezen van 10 tot en met 15 jaar	€ 703,29
Wezenuitkering voor wezen van 16 tot en met 20 jaar	€ 931,38

Bijstand per 1 juli 2023

Alleenstaanden	€ 1.155,79
Gehuwden/samenwonenden	€ 1.651,12

Minimumloon per 1 juli 2023

Vanaf 21 jaar	€ 1.995,00
20 jaar	€ 1.596,00
19 jaar	€ 1.197,00
18 jaar	€ 997,50

Maximumlonen per 1 juli 2023

Maximumpremieloon voor werknemersverzekeringen	€ 66.956
Maximumbijdrageloon voor de Zorgverzekeringswet	€ 66.956
Maximumdagloon	€ 264,57
Maximummaandloon	€ 5.754,40

Premiepercentages

WAO/WIA-basispremie	7,11%
Whk-premie (Werkhervattingskas)	1,53%
AWf-premie (laag / hoog)	2,64 / 7,64%
Ufo-premie	0,68%
Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (laag / hoog)	5,43 / 6,68%

Toeslagen | *maximale bedragen*

Huurtoeslag

Maximale huurtoeslag per maand	€ 417
Maximale huurgrens voor aanvrager jonger dan 23 jaar	€ 452,20 per maand
Maximale huurgrens voor aanvrager vanaf 23 jaar	€ 808,06 per maand
Inkomensgrens (alleenstaande / partners) per jaar	€ 38.750 / € 44.800
Vermogensgrens per toeslagpartner/medebewoner	€ 33.748

Zorgtoeslag

Maximale zorgtoeslag alleenstaanden per maand	€ 154
Maximale zorgtoeslag partners per maand	€ 265
Inkomensgrens (alleenstaande / partners) per jaar	€ 38.520 / € 48.224
Vermogensgrens (alleenstaande / toeslagpartners)	€ 127.582 / € 161.329

Kinderopvangtoeslag

	Maximumuurtarief
Dagopvang bij een kindercentrum	€ 9,06
Buitenschoolse opvang bij een kindercentrum	€ 7,79
Dagopvang of buitenschoolse opvang bij een gastouder	€ 6,80

Kindgebonden budget

	Maximale toeslag per jaar
1 kind	€ 1.653
2 kinderen	€ 3.185
Verhoging vanaf 3 ^e kind	€ 1.532
Alleenstaande ouderkop	€ 3.848
Opslag voor kinderen van 12 tot en met 15 jaar	€ 267
Opslag voor kinderen van 16 en 17 jaar	€ 476
Inkomensdrempel (alleenstaande / toeslagpartners)	€ 25.070 / € 43.397
Afbouwpercentage bij inkomen boven inkomensdrempel	6,75%
Vermogensgrens (alleenstaande / toeslagpartners)	€ 127.582 / € 161.329



© Hulp met Geldzaken

www.hulpmetgeldzaken.nl | info@hulpmetgeldzaken.nl

Aan deze cijfers kunnen geen rechten worden ontleend