



Meijburg & Co
Tax & Legal

Pro Memorie

Alle fiscale feiten en cijfers op een rij

2025

januari 2025

www.meijburg.nl

Pro Memorie 2025

Ondernemers, managers en administrateurs worden elk jaar weer geconfronteerd met **nieuwe tarieven, premies, uitvoeringsmaatregelen en wetten**. In de jaarlijkse Pro Memorie is deze informatie op een overzichtelijke wijze voor u samengevat.

Daarnaast zijn enkele veelgebruikte variabele gegevens opgenomen, zoals de rentetarieven van de Europese Centrale Bank (ECB), de wettelijke rente, de belasting- en invorderingsrente en valutakoersen.

De Pro Memorie is een **handig naslagwerk** voor de administratievoering van bedrijven, instellingen en ondernemers. De hoeveelheid en gedetailleerdheid van de informatie maken deze handzame en overzichtelijke samenvatting daarbij tot een belangrijk hulpmiddel.

Inhoudsopgave

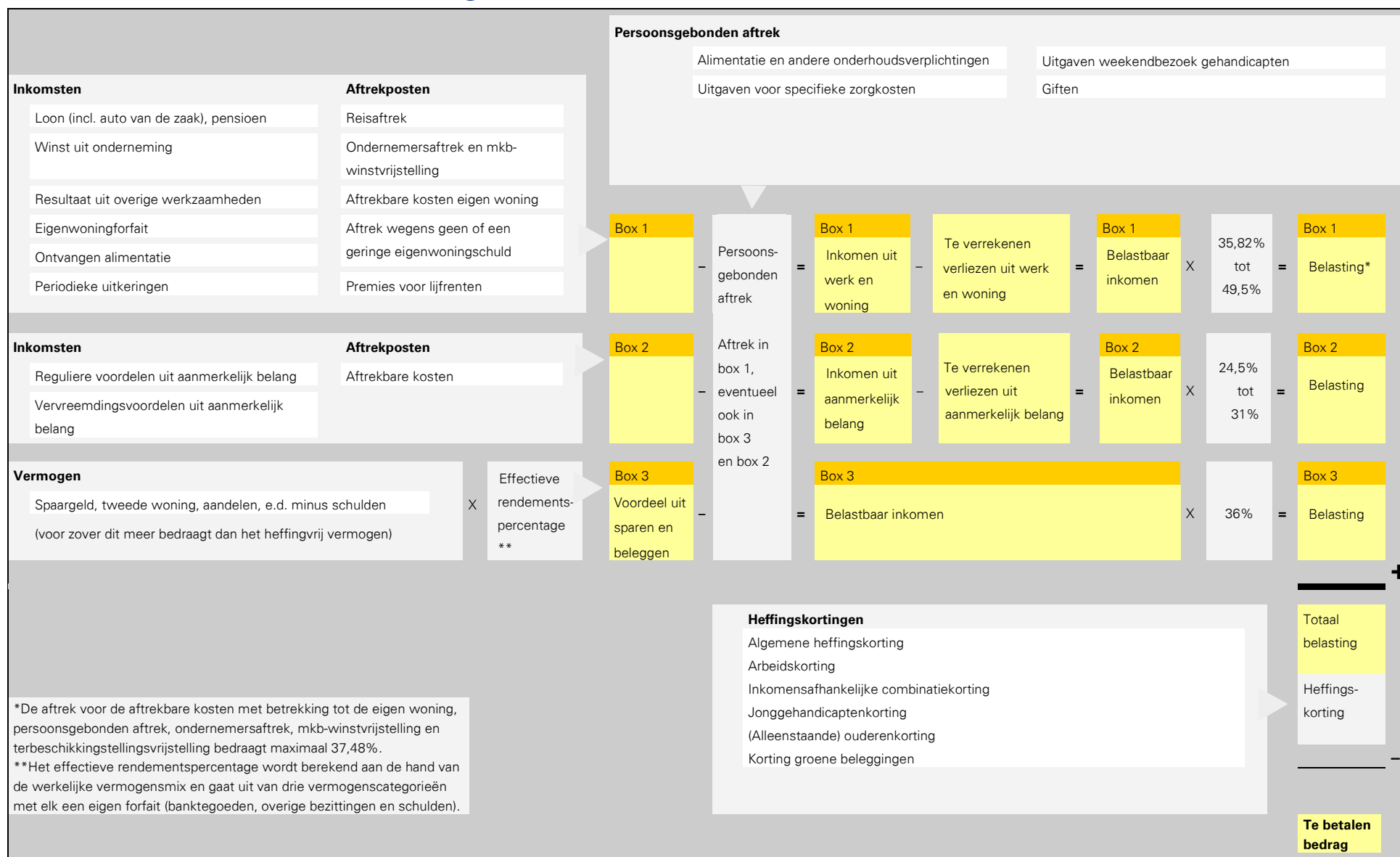
1	Inkomstenbelasting	5
1.1	Loon en bijtelling privégebruik auto of fiets van de zaak	6
1.1.1	Bijtelling op jaarbasis	6
1.1.2	Aftrek eigen bijdrage privégebruik auto	7
1.2	Winst uit onderneming	7
1.2.1	Bijtelling privégebruik auto of fiets	7
1.2.2	Bijtelling privégebruik woning	7
1.2.3	Forfaitaire winstbepaling zeescheepvaart	8
1.2.4	Bijzondere fiscale waarderingsvoorschriften	9
1.2.5	Mkb-winstvrijstelling	10
1.2.6	Van winst aftrekbare kosten privévervoermiddel	10
1.2.7	Investeringsaftrek	10
1.2.8	Ondernemersaftrek	13
1.3	Eigen woning	15
1.3.1	Eigenwoningforfait	15
1.3.2	Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld	16
1.3.3	Kamerverhuurvrijstelling	16
1.3.4	Kapitaalverzekering eigen woning	17
1.4	Reisaf trek	17
1.5	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	18
1.5.1	Premies voor lijfrenten	18
1.5.2	Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers	18
1.6	Inkomen uit sparen en beleggen	19
1.6.1	Berekeningswijze	19
1.6.2	Rendementsgrondslag	20
1.7	Heffingvrij vermogen	22
1.8	Persoonsgebonden aftrek	23
1.8.1	Uitgaven voor specifieke zorgkosten	23
1.8.2	Weekenduitgaven voor gehandicapten	24

1.8.3	Giftenaftrek	24
1.9	Verliesverrekening	25
1.9.1	Verliesverdamping	25
1.10	Tarieven in de boxen	25
1.10.1	Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning	25
1.10.2	Tariefaanpassing bepaalde grondslagverminderende posten	27
1.10.3	Premiepercentages volksverzekeringen	27
1.10.4	AOW-leeftijd	27
1.10.5	Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang	27
1.10.6	Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	28
1.11	Heffingskortingen	28
1.11.1	Heffingskortingen in verband met beleggingen	29
1.12	Maximumbedrag lenen bij eigen vennootschap	29
1.13	Teruggaaf- en aanslaggrens	29
2	Toeslagen	30
2.1	Zorgtoeslag	30
2.2	Kindgebonden budget	30
2.3	Kinderopvangtoeslag	30
2.3.1	Maximumuurtarief kinderopvang	31
2.4	Huurtoeslag	31
2.5	Vermogenstoets voor zorg/huurtoeslag en kindgebonden budget	31
3	Vergoedingen, verstrekkingen en aftrekposten	32
3.1	Beperking van aftrekposten	32
3.2	Eindheffing op verstrekkingen aan anderen dan eigen werknemers	34
3.3	Werkkostenregeling	34
3.3.1	Tabel gerichte vrijstellingen	35
3.3.2	Tabel nihilwaarderingen	36
3.3.3	Tabel forfaitaire waarderingen	37
3.3.4	Tabel intermediaire kosten	37
3.3.5	Gebruikelijkheidscriterium	37
3.3.6	Thuiswerken	38
4	Loonheffingen	39
4.1	Loonheffingskorting	39
4.2	Afdrachtvermindering loonheffingen	39
4.2.1	S&O-afdrachtvermindering	39
4.3	Gebruikelijk loon	40
4.3.1	Gebruikelijk loon voor aanmerkelijkbelanghouders	40
4.3.2	Vaststelling gebruikelijk loon	40
4.3.3	Gebruikelijk loon EUR 5.000 of lager	40
4.4	Maximum pensioengevend loon	41
4.5	Pseudo-eindheffingen	41
4.6	Vrijwilligersregeling	41
4.7	Modelstaat voor loonberekening 2025	42
4.8	Werknemersverzekeringen	43
4.8.1	Premieheffingen	43
4.8.2	Uitkeringen ZW/WW/WIA	44
4.9	Wet tegemoetkomingen loondomein (Wtl)	44
4.9.1	Loonkostenvoordeel (LKV)	44
4.9.2	Lage-inkomensvoordeel (LIV, tot en met 2024)	46
4.9.3	Jeugd-LIV (tot en met 2023)	46

5	Vennootschapsbelasting	47
5.1	Aftrekfaciliteiten en waarderingsvoorschriften	47
5.2	Verliesverrekening	47
5.3	Tarieven	47
5.3.1	Reguliere tarieven vennootschapsbelasting	47
5.3.2	Tarief innovatiebox	47
6	Dividendbelasting	48
7	Bronbelasting	48
8	Omzetbelasting	49
8.1	Tarieven en regelingen	49
8.2	Correctie privégebruik auto van de zaak	49
8.2.1	Hoofdregel correctie privégebruik auto van de zaak	49
8.2.2	Forfaitaire correctie privégebruik auto van de zaak	50
9	Belastingen van rechtsverkeer en kansspelbelasting	50
10	Erf- en schenkbelasting	51
10.1	Vrijstellingen schenkbelasting	51
10.2	Vrijstellingen erfbelasting	52
10.3	Vrijstelling bij bedrijfsopvolging	52
10.4	Tarieven	53
11	Uitkeringen op grond van sociale wetten	54
11.1	AOW	54
11.2	Anw	55
11.3	Bijstandsuitkeringen en normbedragen	55
11.3.1	IOAW- en IOAZ-uitkering per maand	55
11.3.2	Participatiewet	56
11.4	Minimumloon	56
11.5	Kinderbijslag (AKW)	57
12	Zorgverzekeringswet	57
13	Bankenbelasting	57
14	Belastingen op milieugrondslag	58
14.1	Afvalstoffenbelasting	58
14.2	Belasting op leidingwater	58
14.3	Kolenbelasting	58
14.4	CO ₂ -heffing industrie	58
14.5	Minimum CO ₂ -prijs elektriciteitsopwekking	59
14.6	Energiebelasting	59
14.6.1	Aardgas (per m ³)	59
14.6.2	Elektriciteit (per kWh)	59
14.7	Vliegbelasting	60
14.8	Afvalbeheerbijdrage Verpakkingen	60
14.8.1	Tarieven bedrijfsverpakkers	60
15	Accijnzen	61

15.1	Tabaksaccijns	61
15.2	Alcoholaccijns en verbruiksbelasting	61
15.3	Brandstofaccijns	61
16	Autobelastingen	62
16.1	Tarieven bpm	62
16.2	Tarieven mrb	63
17	Rentepercentages, U-rendement	64
17.1	Belastingrente, invorderingsrente en wettelijke rente	64
17.2	Rentetarieven ECB	65
17.3	U-rendement	65
18	Valutakoersen	66
19	Lijst met afkortingen	67

1 Inkomstenbelasting



1.1 Loon en bijtelling privégebruik auto of fiets van de zaak

Het voordeel van het privégebruik van de (bestel)auto of fiets van de zaak wordt belast als loon. Werkgevers moeten hierover loonbelasting, premies volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (Zvw) inhouden. Het voordeel is ook loon voor de werknemersverzekeringen.

1.1.1 Bijtelling op jaarbasis

1.1.1.1 *Bijtelling auto van de zaak afhankelijk van CO₂-uitstoot*

Bijtelling ^{1, 2)}	2025 %	2024 %	2023 %
CO ₂ -uitstoot 0 gram/km ³⁾	17	16	16
CO ₂ -uitstoot > 0 gram/km	22	22	22
	EUR	EUR	EUR
Cap cataloguswaarde nulemissieauto's ⁴⁾	30.000	30.000	30.000

- 1) De bijtelling voor privégebruik is ten minste het vermelde percentage van de cataloguswaarde van de auto (inclusief btw en bpm). Afhankelijk van het daadwerkelijke privégebruik kan een hoger percentage van toepassing zijn. Voor auto's die meer dan vijftien jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen geldt de waarde in het economische verkeer als grondslag en een bijtelling van 35%.
- 2) De bijtelling is nihil als een auto niet meer dan 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden wordt gebruikt. In beginsel is een rittenadministratie nodig om te bewijzen dat sprake is van 500 privékilometers of minder. De woon-werkkilometers tellen hierbij als zakelijke kilometers. De werknemer kan ook een 'verklaring geen privégebruik auto' aanvragen om de bijtelling door de werkgever achterwege te laten. De bewijslast ligt in dat geval bij de werknemer in plaats van de werkgever. Voor de bestelauto gelden verder nog specifieke regels, zie 1.1.1.2.
- 3) Auto's waarvoor een verlaagd bijtellingspercentage geldt houden dat lagere bijtellingspercentage voor een periode van zestig maanden, te rekenen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de datum van eerste toelating. Aan het einde van die periode wordt bekeken of de auto opnieuw voor een verlaagd bijtellingspercentage in aanmerking komt.
- 4) Vanaf 2019 vallen nieuwe nulemissieauto's onder het reguliere bijtellingspercentage van 22% voor zover de cataloguswaarde (inclusief btw) meer bedraagt dan de zogenoemde cap. De korting wordt dus gemaximeerd op EUR 1.500 (2024 en 2023: EUR 1.800). Dat geldt niet voor auto's die rijden op waterstof en, voor zonnecelauto's: deze blijven volledig onder het verlaagde bijtellingspercentage vallen. Met ingang van 2024 is de definitie van een zonnecelauto aangescherpt.

1.1.1.2 *Bestelauto van de zaak*

Een werknemer die een bestelauto van de zaak uitsluitend zakelijk (dus: 0 kilometer privé) gebruikt, kan gebruikmaken van de 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'. Er vindt dan geen bijtelling auto van de zaak plaats en er hoeft geen rittenregistratie te worden bijgehouden. Dit is een aparte regeling naast bijvoorbeeld de mogelijkheid om met behulp van een rittenregistratie aan te tonen dat het

pro memorie

privégebruik niet meer dan 500 kilometer per jaar bedraagt. Als sprake is van doorlopend afwisselend gebruik door twee of meer werknemers waardoor het privégebruik per werknemer lastig is vast te stellen, kan de werkgever volstaan met een eindheffing van EUR 438 (2024 en 2023: EUR 300) per bestelauto per jaar.

1.1.1.3 Bijtelling fiets van de zaak

	2025 %	2024 %	2023 %
Bijtelling ¹⁾	7	7	7

¹⁾ Vanaf 2020 is de bijtelling voor privégebruik het vermelde percentage van de waarde van (elektrische) fiets of speed pedelec (de in Nederland door de fabrikant of importeur publiekelijk kenbaar gemaakte consumentenadviesprijs). Woon-werkverkeer geldt als privégebruik. Voor 2020 was het daadwerkelijke privévoordeel belast als loon.

1.1.2 Aftrek eigen bijdrage privégebruik auto

	2025	2024	2023
Betalingen aan werkgever voor privégebruik ¹⁾	afteikbaar	afteikbaar	afteikbaar

¹⁾ De betalingen aan de werkgever kunnen per saldo niet leiden tot een negatieve bijtelling.

1.2 Winst uit onderneming

1.2.1 Bijtelling privégebruik auto of fiets

Zie de tabellen bij 1.1.1 voor de bijtelling als gevolg van de onttrekking wegens privégebruik van een tot het ondernemingsvermogen behorende auto of fiets.

1.2.2 Bijtelling privégebruik woning

De bijtelling als gevolg van de onttrekking voor het privégebruik van de tot het ondernemingsvermogen behorende woning¹⁾ wordt bepaald aan de hand van de onderstaande tabel:

2025

Woningwaarde ²⁾ meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Bijtelling op jaarbasis %
–	12.500	0,65
12.500	25.000	0,85
25.000	50.000	0,95
50.000	75.000	1,05
75.000	1.330.000	1,20
1.330.000	–	2,35 ³⁾

pro memorie

2024

Woningwaarde ²⁾ meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Bijtelling op jaarbasis %
–	12.500	0,65
12.500	25.000	0,85
25.000	50.000	0,95
50.000	75.000	1,05
75.000	1.310.000	1,20
1.310.000	–	2,35 ³⁾

2023

Woningwaarde ²⁾ meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Bijtelling op jaarbasis %
–	12.500	0,65
12.500	25.000	0,90
25.000	50.000	1,00
50.000	75.000	1,10
75.000	1.200.000	1,20
1.200.000	–	2,35 ³⁾

- 1) Onder woning wordt ook verstaan een duurzaam aan een plaats gebonden schip of woonwagen. Een werkruimte maakt deel uit van de woning, tenzij de werkruimte een naar verkeersopvatting zelfstandig gedeelte van de woning is (voldoende te onderscheiden van de woning) en het inkomen hoofdzakelijk in of vanuit de werkruimte wordt verdiend.
- 2) De woningwaarde(n) is/zijn de volgens de Wet WOZ voor die woning vastgestelde waarde of waarden voor het tijdvak waarbinnen het kalenderjaar valt.
- 3) 2025: EUR 15.960 plus 2,35 % van de woningwaarde boven de EUR 1.330.000.
 2024: EUR 15.720 plus 2,35 % van de woningwaarde boven de EUR 1.310.000.
 2023: EUR 14.255 plus 2,35 % van de woningwaarde boven de EUR 1.200.000.

1.2.3 Forfaitaire winstbepaling zeescheepvaart

	Winst uit zeescheepvaart per dag per 1.000 nettoton		
	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Tot en met 1.000 nettoton	9,08	9,08	9,08
Voor het meerdere tot en met 10.000 nettoton	6,81	6,81	6,81
Voor het meerdere tot en met 25.000 nettoton	4,54	4,54	4,54
Voor het meerdere tot en met 50.000 nettoton	2,27	2,27	2,27
Voor het meerdere boven 50.000 nettoton	0,50 ¹⁾	0,50 ¹⁾	0,50 ¹⁾

- 1) Het tarief van EUR 0,50 per 1.000 nettoton per dag is slechts van toepassing op schepen die na 31 december 2008 een vlag zijn gaan voeren en sindsdien onder het tonnageregime vallen, of op schepen die ten minste gedurende de laatste vijf jaar voor hun toetreding tot de tonnageregeling onder de vlag van een land waren geregistreerd dat geen EU-lidstaat is of niet tot de EER behoort.

1.2.4 Bijzondere fiscale waarderingsvoorschriften

1.2.4.1 Beperking fiscale afschrijving

Vastgoed ¹⁾		Goodwill ¹⁾	Overige bedrijfsmiddelen ^{1, 3)}
Vastgoed in eigen gebruik	Beleggingsvastgoed		
Afgeschreven kan worden tot 100% van de WOZ-waarde ²⁾	Afgeschreven kan worden tot 100% van de WOZ-waarde	Op jaarbasis ten hoogste 10% van de aanschafkosten	Op jaarbasis ten hoogste 20% van de aanschafkosten

- 1) Omstandigheden die ten tijde van het investeren in een bedrijfsmiddel al bekend waren kunnen geen aanleiding geven voor een afwaardering naar een lagere bedrijfswaarde.
- 2) Vanaf 2024 mag in de inkomstenbelasting nog maar worden afgeschreven tot 100% van de WOZ-waarde. Voorheen was dit tot 50% van de WOZ-waarde. De regels voor het afschrijven van gebouwen zijn dan gelijk voor de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting. Er is een overgangsregeling waardoor ondernemers die nog niet over drie volledige boekjaren hadden afgeschreven, nog voor de resterende jaren van die in totaal drie boekjaren mogen afschrijven volgens de oude regels.
- 3) De voortbrengingskosten van immateriële activa kunnen in het kalenderjaar van voortbrenging ineens worden afgeschreven.

1.2.4.2 Willekeurige afschrijving¹⁾

	Investering in kalenderjaar		
	2025 %	2024 %	2023 %
• Milieu-investeringen (VAMIL), maximaal ²⁾	75	75	75
• Startende ondernemer, maximaal ³⁾	100	100	100
• Zeeschepen, per kalenderjaar maximaal ⁴⁾	20	20	20
• Nieuwe aangewezen bedrijfsmiddelen, in investeringsjaar maximaal ⁵⁾	n.v.t.	n.v.t.	50 ⁶⁾

- 1) Willekeurige afschrijving is mogelijk zodra in het betreffende kalenderjaar een investeringsverplichting is aangegaan of voortbrengingskosten zijn gemaakt. Het bedrag van de willekeurige afschrijving kan voor de ingebruikneming van het bedrijfsmiddel niet groter zijn dan het bedrag dat ter zake van de investeringsverplichting is betaald of aan voortbrengingskosten is gemaakt.
- 2) In totaal kan voor niet meer dan EUR 25 miljoen (2024 en 2023: EUR 50 miljoen) willekeurig worden afgeschreven.
- 3) Maximaal tot het maximumbedrag waarvoor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek kan worden verkregen, zie 1.2.7.1.
- 4) Slechts voor zover de berekening van de winst uit zeescheepvaart zonder de afschrijving tot een positief bedrag leidt.
- 5) Een aantal bedrijfsmiddelen is uitgezonderd. De belangrijkste uitzonderingen zijn: gebouwen, grond-, weg- en waterbouwkundige werken, schepen, vliegtuigen, dieren, immateriële activa (waaronder software), bromfietsen, motorrijwielen en personenauto's. Uitgesloten zijn ook bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk zijn bestemd voor terbeschikkingstelling aan derden. Taxi's en nulemissieauto's mogen wel willekeurig worden afgeschreven.
- 6) Geldt voor investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen die worden gedaan in 2023, en indien het bedrijfsmiddel voor 1 januari 2026 in gebruik wordt genomen.

1.2.4.3 Waarderingsvoorschrift onderhanden werk/opdrachten

De winstneming mag niet worden uitgesteld tot de oplevering van het werk. Er moet voortschrijdend winst worden genomen.

1.2.5 Mkb-winstvrijstelling

	2025 %	2024 %	2023 %
Aftrek van de winst na toepassing van de ondernemersaftrek (zie 1.2.8)	12,7	13,31	14
Terbeschikkingstellingsvrijstelling ¹⁾	12	12	12

¹⁾ Voor het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan de onderneming van een verbonden persoon of een vennootschap waarin men zelf of een verbonden persoon een aanmerkelijk belang heeft (resultaat overige werkzaamheden).

1.2.6 Van winst aftrekbare kosten privévervoermiddel

Gebruikt een ondernemer een tot zijn privévermogen behorende of door hem in privé gehuurd vervoermiddel voor zijn onderneming, dan zijn de kosten beperkt aftrekbaar.

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Aftrek per kilometer ¹⁾	0,23	0,23	0,21

¹⁾ Woon-werkkilometers zijn zakelijke kilometers.

1.2.7 Investeringsaftrek

1.2.7.1 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)¹⁾

2025

Bij investeringsbedrag in kalenderjaar van:		bedraagt de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek:
meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	
–	2.900	–
2.900	70.602	28% van het investeringsbedrag
70.602	130.744	EUR 19.769
130.744	392.230	EUR 19.769 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de EUR 130.744 te boven gaat
392.230	–	–

pro memorie

2024

Bij investeringsbedrag in kalenderjaar van:		bedraagt de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek:
meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	
–	2.800	–
2.800	69.765	28% van het investeringsbedrag
69.765	129.194	EUR 19.535
129.194	353.973	EUR 19.535 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de EUR 129.194 te boven gaat
387.580	–	–

2023

Bij investeringsbedrag in kalenderjaar van:		bedraagt de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek:
meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	
–	2.600	–
2.600	63.716	28% van het investeringsbedrag
63.716	117.991	EUR 17.841
117.991	353.973	EUR 17.841 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de EUR 117.991 te boven gaat
353.973	–	–

- ¹⁾ Indien de onderneming van de belastingplichtige deel uitmaakt van een samenwerkingsverband met een of meer andere belastingplichtigen die daarbij winst uit onderneming genieten of met belastingplichtigen voor de vennootschapsbelasting, dan worden voor de bepaling van het investeringsbedrag hun investeringen voor het samenwerkingsverband opgeteld. Bedrijfsmiddelen waarvoor het investeringsbedrag minder is dan EUR 450 (2024 en 2023: eveneens EUR 450) komen niet voor de investeringsaftrek in aanmerking.

1.2.7.2 Energie-investeringsaftrek (EIA)¹⁾

2025			2024			2023		
Meer dan	meer dan	Energie-investerings-aftrek	Meer dan	meer dan	Energie-investerings-aftrek	Meer dan	meer dan	Energie-investerings-aftrek
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	2.500	–	–	2.500	–	–	2.500	–
2.500	151.000.000	40	2.500	149.000.000	40	2.500	136.000.000	45,5

- ¹⁾ Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband opgeteld. Investeringsbedragen kunnen in aanmerking komen voor zowel de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek als de energie-investeringsaftrek. Indien voor een investering bij de aangifte wordt gekozen voor de energie-investeringsaftrek, dan blijft toepassing van de milieu-investeringsaftrek achterwege.

1.2.7.3 Milieu-investeringsaftrek (MIA)¹⁾

Categorie I

2025			2024			2023		
Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek
Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	2.500	–	–	2.500	–		2.500	–
2.500	–	45	2.500	–	45	2.500	–	45

Categorie II

2025			2024			2023		
Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek
Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	2.500	–	–	2.500	–	–	2.500	–
2.500	–	36	2.500	–	36	2.500	–	36

Categorie III

2025			2024			2023		
Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek
Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	2.500	–	–	2.500	–	–	2.500	–
2.500	–	27	2.500	–	27	2.500	–	27

¹⁾ De milieu-investeringsaftrek is van toepassing naast de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Indien voor een investering bij de aangifte wordt gekozen voor de energie-investeringsaftrek, dan blijft toepassing van de milieu-investeringsaftrek achterwege. In totaal kan voor niet meer dan EUR 25 miljoen (2024 en 2023: EUR 50 miljoen) aan investeringen in aanmerking worden genomen.

1.2.7.4 Desinvesteringsbijtelling

Als bedrijfsmiddelen waarvoor investeringsaftrek is toegepast worden vervreemd binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar van investering, vindt een desinvesteringsbijtelling plaats als de waarde van die bedrijfsmiddelen gezamenlijk hoger is dan EUR 2.900 (2024: EUR 2.800 en 2023: EUR 2.600).

1.2.8 Ondernemersaftrek

1.2.8.1 Urencriterium

Onder het urencriterium wordt verstaan dat een ondernemer in het kalenderjaar ten minste 1.225 uren besteedt aan werkzaamheden voor een of meer ondernemingen waaruit winst wordt genoten. Bovendien moet van de totaal beschikbare tijd voor winst uit onderneming, belastbaar loon en belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden meer dan de helft worden besteed aan het drijven van een of meer ondernemingen.

Voor de startende ondernemer die in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was, geldt alleen de eis van minimaal 1.225 uren. Zwangere ondernemers worden geacht gedurende hun periode van zwangerschaps- en bevallingsverlof hun werkzaamheden voor de onderneming niet te hebben onderbroken.

1.2.8.2 Zelfstandigenaftrek, startersaftrek en startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

De zelfstandigenaftrek voor niet-starters kan niet worden verrekend met ander box 1-inkomen. De niet-verrekende zelfstandigenaftrek kan maximaal negen jaar vooruit worden gewenteld. Dan kan worden verrekend met toekomstige winsten.

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Zelfstandigenaftrek ¹⁾	2.470	3.750	5.030
Startersaftrek ²⁾	2.123	2.123	2.123
Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid: ³⁾			
• eerste jaar	12.000	12.000	12.000
• tweede jaar	8.000	8.000	8.000
• derde jaar	4.000	4.000	4.000

¹⁾ De ondernemer moet voldoen aan het urencriterium (zie 1.2.8.1). De zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd heeft bereikt (zie 1.10.4), bedraagt 50% van de zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die dan nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt.

²⁾ Als de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de zelfstandigenaftrek is toegepast, wordt de zelfstandigenaftrek verhoogd met de startersaftrek. De startersaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd heeft bereikt (zie 1.10.4), bedraagt 50% van de startersaftrek voor de ondernemer die dan nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt.

³⁾ De ondernemer moet recht hebben op een arbeidsongeschiktheidsuitkering in het kalenderjaar en mag bij het begin van het kalenderjaar nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt (zie 1.10.4). Daarnaast hoeft hij niet te voldoen aan het urencriterium van 1.225 uur (zie 1.2.8.1), maar wel aan een verlaagd urencriterium van 800 uur. De aftrek is het genoemde bedrag, maar niet meer dan de winst. Onder winst wordt verstaan het gezamenlijke bedrag van de winst die de belastingplichtige als ondernemer geniet uit een of meer ondernemingen.

1.2.8.3 Aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O-aftrek)¹⁾

Aantal uren besteed aan S&O	Bedraagt de S&O-aftrek		
	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
S&O-aftrek			
Minder dan 500 uur	0	0	0
Ten minste 500 uur	15.738	15.551	14.202
Aanvullende S&O-aftrek voor starters²⁾			
Minder dan 500 uur	0	0	0
Ten minste 500 uur	7.875	7.781	7.106

- ¹⁾ De ondernemer moet voldoen aan het uren criterium (zie 1.2.8.1). Zwangere ondernemers worden geacht gedurende de periode van zwangerschaps- en bevallingsverlof hun werkzaamheden voor de toepassing van de S&O-aftrek niet te hebben onderbroken. Verder moet aan de werkzaamheden een S&O-verklaring van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (www.rvo.nl) ten grondslag liggen.
- ²⁾ Indien de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de S&O-aftrek is toegepast, bestaat recht op de aanvullende S&O-aftrek voor starters.

1.2.8.4 Meewerkaftrek/partnervergoeding

Meewerkaftrek als percentage van de winst^{1, 2)}

Aantal uren meewerken		2025 Meewerkaftrek %	2024 Meewerkaftrek %	2023 Meewerkaftrek %
Vanaf	tot			
–	525	–	–	–
525	875	1,25	1,25	1,25
875	1.225	2,00	2,00	2,00
1.225	1.750	3,00	3,00	3,00
1.750	–	4,00	4,00	4,00

- ¹⁾ De meewerkaftrek geldt voor de ondernemer die voldoet aan het uren criterium (zie 1.2.8.1) en van wie de partner zonder enige vergoeding arbeid verricht in een onderneming waaruit de belastingplichtige als ondernemer winst geniet.
- ²⁾ Winst is het gezamenlijke bedrag van de winst die de belastingplichtige als ondernemer geniet uit ondernemingen waarin de partner zonder enige vergoeding arbeid verricht, verminderd met onteigeningswinst, stakingswinst en eindafrekeningswinst.

Partnervergoeding

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Beloning voor meewerkende partner minimaal ¹⁾	5.000	5.000	5.000

- ¹⁾ Een lagere vergoeding is niet aftrekbaar van de winst. De ontvangende partner hoeft in dat geval niets aan te geven.

1.2.8.5 Stakingsaftrek

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Stakingsaftrek ¹⁾	3.630	3.630	3.630

¹⁾ De stakingsaftrek geldt voor de ondernemer die in het kalenderjaar winst behaalt met of bij het staken van een of meer gehele ondernemingen waaruit hij als ondernemer winst geniet. De in voorafgaande jaren genoten stakingsaftrek wordt hierop in mindering gebracht.

1.3 Eigen woning

1.3.1 Eigenwoningforfait

2025

Eigenwoningwaarde ¹⁾		Bijtelling op jaarbasis
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	%
–	12.500	nihil
12.500	25.000	0,10
25.000	50.000	0,20
50.000	75.000	0,25
75.000	1.330.000	0,35
1.330.000	–	2,35 ²⁾

2024

Eigenwoningwaarde ¹⁾		Bijtelling op jaarbasis
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	%
–	12.500	nihil
12.500	25.000	0,10
25.000	50.000	0,20
50.000	75.000	0,25
75.000	1.310.000	0,35
1.310.000	–	2,35 ²⁾

pro memorie

2023

Eigenwoningwaarde ¹⁾		
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Bijtelling op jaarbasis %
–	12.500	nihil
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	–	2,35 ²⁾

¹⁾ De eigenwoningwaarde(n) is/zijn de volgens de Wet WOZ voor die woning vastgestelde waarde of waarden voor het tijdvak waarbinnen het kalenderjaar valt. De periode tussen het gebruik van de WOZ-waarde en de waardepeildatum is één jaar. Onder woning wordt ook verstaan een duurzaam aan een plaats gebonden schip of woonwagen.

²⁾ 2025: EUR 4.655 plus 2,35% van de eigenwoningwaarde boven de EUR 1.330.000.
 2024: EUR 4.585 plus 2,35% van de eigenwoningwaarde boven de EUR 1.310.000.
 2023: EUR 4.200 plus 2,35% van de eigenwoningwaarde boven de EUR 1.200.000.

1.3.2 Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

	2025 %	2024 %	2023 %
Aftrek ¹⁾	76,67	80	83,33

¹⁾ De aftrek wegens geen of een geringe eigenwoningschuld wordt verleend als het saldo van het eigenwoningforfait verminderd met de aftrekbare kosten, zoals hypotheekrente, positief is. Vanaf 2019 wordt deze aftrek in dertig jaar tijd afgebouwd. De aftrek is gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten maal het in de tabel vermelde percentage.

1.3.3 Kamerverhuurvrijstelling

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Maximaal	6.324	5.998	5.881

1.3.4 Kapitaalverzekering eigen woning

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Onbelaste uitkering uit kapitaalverzekering ^{1, 2)}	204.000	202.000	184.500

- ¹⁾ Onbelast is het rentevoordeel begrepen in de uitkeringen uit een kapitaalverzekering eigen woning en een spaarrekening eigen woning, en het rendement begrepen in de uitkering uit een beleggingsrecht eigen woning. De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan EUR 204.000 (2024: EUR 202.000 en 2023: EUR 184.500) per belastingplichtige gedurende zijn leven.
- ²⁾ De vrijstelling voor de kapitaalverzekering eigen woning, de beleggingsrekening eigen woning en de spaarrekening eigen woning is vervallen voor mensen die op 31 maart 2013 niet een dergelijk product hadden. Voor bestaande gevallen blijft het fiscale regime voor de kapitaalverzekering eigen woning, de beleggingsrekening eigen woning en de spaarrekening eigen woning bestaan. In die gevallen kunnen de kapitaalverzekering eigen woning, de beleggingsrekening eigen woning en de spaarrekening eigen woning echter niet meer worden verhoogd, tenzij de verhoging van de inleg voortvloeit uit het op 31 maart 2013 bestaande contract.

1.4 Reisaftrek

Regelmatig woon-werkverkeer per openbaar vervoer

Reisaftrek ¹⁾		2025	2024	2023
Bij een reisafstand per openbaar vervoer van				
meer dan	maar niet meer dan			
km	km	EUR	EUR	EUR
–	10	–	–	–
10	15	565	558	509
15	20	750	741	676
20	30	1.248	1.233	1.126
30	40	1.548	1.529	1.396
40	50	2.016	1.992	1.819
50	60	2.244	2.217	2.024
60	70	2.488	2.458	2.244
70	80	2.574	2.543	2.322
80	–	2.609	2.578	2.354

- ¹⁾ De belastingplichtige moet beschikken over een openbaarvervoerverklaring of een reisverklaring. Als op één, twee of drie dagen per week naar hetzelfde werkadres wordt gereisd, is de reisaftrek:
- bij een reisafstand van maximaal 90 kilometer: een kwart, de helft respectievelijk driekwart van het in de tabel aangegeven bedrag;
 - bij een reisafstand van meer dan 90 kilometer: EUR 0,29 (2024: EUR 0,28 en 2023: EUR 0,26) per kilometer vermenigvuldigd met het aantal dagen waarop wordt gereisd, maar niet meer dan EUR 2.609 (2024: EUR 2.578 en 2023: EUR 2.354) per jaar.

Als naar verschillende werkadressen wordt gereisd, is de tabel afzonderlijk van toepassing op het reizen naar elk van deze plaatsen. De totale reisaftrek is maximaal EUR 2.609 (2024: EUR 2.578 en 2023: EUR 2.354) per jaar. Als op dezelfde dag naar verschillende werkadressen wordt gereisd, is het voorafgaande uitsluitend van toepassing op het reizen naar de meest bereide plaats van werkzaamheden. Worden twee werkadressen even vaak bereisd, dan geldt de grootste afstand. Het bedrag van de aftrek wordt steeds verminderd met de voor dit vervoer ontvangen reiskostenvergoedingen.

1.5 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

1.5.1 Premies voor lijfrenten¹⁾

Aftrekbedragen ²⁾	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Jaarruimte (% van premiegrondslag) ³⁾	30%	30%	13,3%
Jaarruimte (maximaal) ³⁾	35.798	36.077	34.550
Reserveringsruimte (maximaal) ⁴⁾	42.108	41.608	38.000
Maximale premiegrondslag voor aftrek franchisebedrag	137.800	137.800	128.810
Franchisebedrag	18.475	17.545	13.646
Maximale jaaruitkering tijdelijke oudedagslijfrente	26.781	26.463	24.168
Maximale waarde lijfrente voor afkoop zonder revisierente	5.429	5.364	4.898

- 1) Of daarmee gelijk te stellen bedragen betaald voor een lijfrentespaarrekening of -beleggingsrecht.
- 2) Premies zijn aftrekbaar voor zover sprake is van een pensioentekort. De hoogte van het aftrekbaar bedrag moet worden bepaald aan de hand van de jaarruimte of de reserveringsruimte. Aftrek is mogelijk voor personen die bij aanvang van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt (zie 1.10.4).
- 3) Bij de berekening van de jaarruimte zijn het inkomen en de opbouw van pensioenaanspraken in het voorafgaande kalenderjaar bepalend.
- 4) Indien in de onmiddellijk aan het kalenderjaar voorafgaande periode van tien jaar (2024 en 2023: eveneens tien jaar) minder premies voor lijfrenten in aanmerking zijn genomen dan mogelijk was op grond van de jaarruimte, kan dit tekort worden ingehaald in de reserveringsruimte.

1.5.2 Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

Extra ruimte aan premieaftrek bij: ¹⁾	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Stakingen door ondernemers die ten hoogste 5 jaar jonger zijn dan de AOW-leeftijd, staking door ondernemer die voor 45% of meer arbeidsongeschikt is mits de lijfrente-uitkeringen ingaan binnen 6 maanden na staking, of het staken van de onderneming door overlijden	566.197	559.483	510.970
Stakingen door ondernemers met een leeftijd tussen de 15 en 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd, of stakingen door ondernemers indien de lijfrente-uitkeringen direct ingaan	283.110	279.752	255.495
In andere gevallen	141.564	139.885	127.755

- 1) Bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek zijn het inkomen en de opbouw van pensioenaanspraken in het voorafgaande kalenderjaar bepalend. Ondernemers mogen in het jaar dat zij (een deel van) hun onderneming staken op verzoek daarvan afwijken en bij de berekening van de lijfrentepremieaftrek ervoor kiezen om de gegevens van het kalenderjaar zelf te gebruiken. In het volgende kalenderjaar, waarin weer moet worden uitgegaan van de gegevens van het voorafgaande kalenderjaar, mag de stakingswinst niet nogmaals in aanmerking worden genomen bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek.

1.6 Inkomen uit sparen en beleggen

1.6.1 Berekeningswijze

2025

Op basis van het effectieve rendementspercentage met drie vermogenscategorieën: ^{1, 2)}	Forfaitair rendement %
• Banktegoeden (inclusief contant geld) ³⁾	1,44 ⁴⁾
• Overige bezittingen	5,88
• Schulden	2,62 ⁴⁾

2024

Op basis van het effectieve rendementspercentage met drie vermogenscategorieën: ^{1, 2)}	Forfaitair rendement %
• Banktegoeden (inclusief contant geld) ³⁾	1,03 ⁵⁾
• Overige bezittingen	6,04
• Schulden	2,47 ⁵⁾

2023

Op basis van het effectieve rendementspercentage met drie vermogenscategorieën: ^{1, 2)}	Forfaitair rendement %
• Banktegoeden (inclusief contant geld) ³⁾	0,92
• Overige bezittingen	6,17
• Schulden	2,46

- 1) Het effectieve rendementspercentage wordt berekend aan de hand van de werkelijke vermogensmix en gaat uit van drie vermogenscategorieën met elk een eigen forfait (banktegoeden, overige bezittingen en schulden). Voor het voordeel uit sparen en beleggen wordt het effectieve rendementspercentage vermenigvuldigd met de grondslag sparen en beleggen, dat is de rendementsgrondslag (de waarde van de bezittingen minus de waarde van de schulden) voor zover deze meer bedraagt dan het heffingvrije vermogen (zie 1.7). De peildatum voor de rendementsgrondslag is 1 januari van het kalenderjaar.
- 2) Of, indien gunstiger, op verzoek op basis van het werkelijke rendement. De Hoge Raad heeft in een aantal arresten op 6 juni en 20 december 2024 regels gegeven voor de berekening van het werkelijke rendement. In de loop van 2025 komt hiervoor het formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' van de Belastingdienst beschikbaar.
- 3) Hieronder vallen ook een aandeel in een vereniging van eigenaars of in een derdengeldenrekening van een notaris of gerechtsdeurwaarder.
- 4) Voorlopig percentage. Het definitieve percentage wordt in de loop van 2026 bekend.
- 5) Voorlopig percentage. Het definitieve percentage wordt in de loop van 2025 bekend.

1.6.2 Rendementsgrondslag

Belast	Vrijgesteld ¹⁾
- Onroerende zaken - Rechten die (indirect) betrekking hebben op onroerende zaken <i>Bijvoorbeeld recht van erfpacht, recht van opstal, appartementsrecht, recht van vruchtgebruik/gebruik/bewoning van een onroerende zaak</i>	- Eigen woning - Tot het ondernemingsvermogen behorende onroerende zaken - Bossen - Natuurterreinen - Onbebouwde gedeelten van aangewezen landgoederen
- Roerende zaken die niet worden gebruikt/verbruikt voor persoonlijke doeleinden - Roerende zaken die wel worden gebruikt/verbruikt voor persoonlijke doeleinden maar hoofdzakelijk als belegging dienen	- Roerende zaken die voor persoonlijke doeleinden worden gebruikt/verbruikt - Voorwerpen van kunst en wetenschap <i>Tenzij zij dienen als belegging (bewijslast bij inspecteur). Het behoren tot een verzameling impliceert niet automatisch dat sprake is van een belegging</i>
Rechten op roerende zaken <i>Bijvoorbeeld termijn- of optiecontracten</i>	Rechten op roerende zaken krachtens erfrecht, mits gebruikt voor persoonlijke doeleinden en niet hoofdzakelijk dienend als belegging (bewijslast bij inspecteur)
Rechten die geen betrekking hebben op zaken <i>Bijvoorbeeld chartaal en giraal geld, effecten, warrants, opties, schuldvorderingen (waaronder vorderingen inzake erfbelasting), winstrechten, kapitaalverzekeringen</i>	- Rechten op kapitaalsuitkeringen uitsluitend ter zake van invaliditeit/ziekte/ongeval - Nettolijfrenten
Overige vermogensrechten <i>Dit is een restcategorie, waaronder bijvoorbeeld niet-bedrijfsmatig geëxploreerde vergunningen vallen. Afgezonderd particulier vermogen (bijvoorbeeld vermogen dat in een trust is ondergebracht) wordt rechtstreeks toegerekend aan de inbrenger. Dat kan vermogen in box 3 zijn, maar ook in box 1 of 2</i>	- Rechten op termijnen van de overdrachtprijs van een aanmerkelijk belang, indien de overdrachtprijs uit een of meer termijnen bestaat waarvan op het vervreemdingstijdstip het aantal of de omvang onbekend is - Overige vrijstellingen, zie tabel vrijstellingen box 3, 1.6.2.1
Aftrekbaar	Niet aftrekbaar
Schulden <i>Verplichtingen met waarde in het economische verkeer, inclusief schulden waarvan de rente niet aftrekbaar is in box 1 of box 2, inclusief schulden inzake erfbelasting maar exclusief overige belastingschulden</i>	- Drempel voor schulden, zie tabel drempel schulden box 3, 1.6.2.2 - Contante waarde van verplichtingen, bijvoorbeeld op grond van periodieke giften of alimentatie, als deze al als persoonsgebonden aftrek in aanmerking kunnen worden genomen

pro memorie

- ¹⁾ Vermogensbestanddelen die in box 1 of box 2 worden aangegeven, worden in box 3 niet in aanmerking genomen tenzij specifieke allocatieregels anders bepalen. Vorderingen en daarmee corresponderende schulden ter zake van bepaalde verkrijgingen krachtens erfrecht zijn gedefiscaliseerd. Hetzelfde geldt vanaf 2023 voor onderlinge vorderingen en schulden tussen fiscale partners en (bepaalde) onderlinge vorderingen en schulden tussen ouders en hun minderjarige kinderen.

1.6.2.1 Vrijstellingen box 3

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Rechten op overlijdensuitkeringen, mits maximaal	8.769	8.665	7.913
Contant geld en vergelijkbare vermogensrechten (bijvoorbeeld chipkaart, cadeaubonnen)			
Per belastingplichtige	661	653	596
Gezamenlijk met partner	1.322	1.306	1.192
Groene beleggingen ¹⁾			
Per belastingplichtige	26.312	71.251	65.072
Gezamenlijk met partner	52.624	142.502	130.144
Op 14 december 1999 bestaande kapitaal- verzekeringen, maximaal ²⁾	123.428	123.428	123.428

- ¹⁾ Vanaf 2023 wordt een onderscheid gemaakt tussen groene beleggingen in de vorm van een of meer banktegoeden en groene beleggingen in de vorm van overige bezittingen. De vrijstelling wordt daarbij zoveel mogelijk toegerekend aan de overige bezittingen.
- ²⁾ Partners kunnen bij de aangifte verzoeken om toepassing van tweemaal de (maximale) vrijstelling, ongeacht de mate waarin zij ieder zijn gerechtigd tot de polis.

1.6.2.2 Drempel schulden box 3

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Drempel voor belastingplichtige zonder partner	3.800	3.700	3.400
Gezamenlijke drempel voor belastingplichtige met partner	7.600	7.400	6.800

1.6.2.3 Leegwaarderatio

Verhuurde woningen zijn soms minder waard dan niet-verhuurde woningen. De waarde van verhuurde woningen voor box 3 en de erf- en schenkbelasting wordt bepaald door de WOZ-waarde te vermenigvuldigen met de leegwaarderatio.

Verhouding jaarlijkse huurprijs tot WOZ-waarde		2025 ¹⁾	2024 ¹⁾	2023 ¹⁾
meer dan	maar niet meer dan	Leegwaarderatio	Leegwaarderatio	Leegwaarderatio
%	%	%	%	%
0	1	73	73	73
1	2	79	79	79
2	3	84	84	84
3	4	90	90	90
4	5	95	95	95
5	–	100	100	100

¹⁾ Vanaf 2023 worden woningen die via een tijdelijk huurcontract worden verhuurd uitgesloten van toepassing van de leegwaarderatio. Wanneer sprake is van niet-marktconforme verhuur aan gelieerde partijen, zoals familie, geldt een leegwaarderatio van 100% (2024 en 2023: eveneens 100%).

1.7 Heffingvrij vermogen

	2025	2024	2023
	EUR	EUR	EUR
Per belastingplichtige	57.684	57.000	57.000
Gezamenlijk met partner	115.368	114.000	114.000

1.8 Persoonsgebonden aftrek

1.8.1 Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Uitgaven voor specifieke zorgkosten komen slechts voor aftrek in aanmerking voor zover ze boven een drempelbedrag uitkomen dat afhangt van het drempelinkomen (verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek).

Drempel 2025

Drempelinkomen meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Drempel:
–	9.534	EUR 164
9.534	50.635	1,65% van het drempelinkomen
50.635	–	1,65% van EUR 50.635 vermeerderd met 5,75% van het bedrag dat hoger is dan EUR 50.635

Drempel 2024

Drempelinkomen meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Drempel:
–	9.420	EUR 163
9.420	50.034	1,65% van het drempelinkomen
50.034	–	1,65% van EUR 50.034 vermeerderd met 5,75% van het bedrag dat hoger is dan EUR 50.034

Drempel 2023

Drempelinkomen meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Drempel:
–	8.603	EUR 149
8.603	45.695	1,65% van het drempelinkomen
45.695	–	1,65% van EUR 45.695 vermeerderd met 5,75% van het bedrag dat hoger is dan EUR 45.695

1.8.1.1 Vermenigvuldigingsfactor

De regeling uitgaven voor specifieke zorgkosten kent een vermenigvuldigingsfactor voor de aftrekposten met uitzondering van de uitgaven voor genees- en heelkundige hulp en de uitgaven voor reiskosten voor ziekenbezoek. De vermenigvuldigingsfactor is van toepassing wanneer het drempelinkomen niet meer bedraagt dan EUR 40.502 (2024: EUR 40.021 en 2023: EUR 38.703). De vermenigvuldigingsfactor bedraagt 2,13 (2024 en 2023: eveneens 2,13) voor personen die de AOW-leeftijd hebben bereikt (zie 1.10.4). Voor personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt, is de vermenigvuldigingsfactor 1,40 (2024 en 2023: eveneens 1,40).

1.8.2 Weekenduitgaven voor gehandicapten

De volgende bedragen komen voor aftrek in aanmerking:

- EUR 13 (2024: EUR 13 en 2023: EUR 12) per dag van verzorging van de gehandicapte door de belastingplichtige;
- EUR 0,23 (2024: EUR 0,23 en 2023: EUR 0,21) per kilometer voor het vervoer van de gehandicapte per auto door de belastingplichtige over de reisafstand tussen de plaats waar de gehandicapte doorgaans verblijft en de plaats waar de belastingplichtige doorgaans verblijft.

1.8.3 Giftenaftrek

Voor aftrekbare giften die niet in de vorm van periodieke uitkeringen zijn gedaan (in dit kader de zogeheten andere giften) geldt een drempel van EUR 60 (2024 en 2023: eveneens EUR 60) of, als dat meer is, 1% (2024 en 2023: eveneens 1%) van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek. Tevens geldt voor deze andere giften een maximum van 10% (2024 en 2023: eveneens 10%) van dat inkomen. Bij partners geldt dat zij hun andere giften en hun verzamelinkomens moeten samenvoegen.

Giften die de vorm hebben van het afzien van een vergoeding van kosten voor vervoer per auto, anders dan per taxi, worden in aanmerking genomen voor EUR 0,23 (2024: EUR 0,23 en 2023: EUR 0,21) per kilometer. Het afzien van een kostenvergoeding, bijvoorbeeld door een vrijwilliger, kan onder voorwaarden worden aangemerkt als aftrekbare gift.

Een gift aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) die is aangemerkt als culturele instelling kan in aanmerking worden genomen voor 1,25 (2024 en 2023: eveneens 1,25) keer het bedrag van de gedane gift. Deze extra aftrek wordt toegepast over maximaal EUR 5.000 (2024 en 2023: eveneens EUR 5.000) van de aan culturele instellingen gedane giften.

Contante giften komen niet voor aftrek in aanmerking.

Met ingang van 2023 is de aftrek van periodieke giften begrensd tot EUR 250.000 per jaar (voor partners gezamenlijk). Vanaf 2025 is dit maximum verhoogd tot EUR 1.500.000. Periodieke giften van voor 4 oktober 2022, 16.00 uur blijven tot uiterlijk 2027 volledig aftrekbaar.

Vanaf 2024 zijn giften in natura met een waarde van meer dan EUR 10.000 alleen nog aftrekbaar als die waarde blijkt uit een onafhankelijk taxatierapport of uit een recente factuur. De belastinginspecteur kan vragen dit rapport of de factuur op te sturen.

1.9 Verliesverrekening

	2025 jaar	2024 jaar	2023 Jaar
Verliescompensatietermijnen voor inkomen uit werk en woning (box 1)			
Voorwaarts	9	9	9
Achterwaarts	3	3	3
Verliescompensatietermijnen voor inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)			
Voorwaarts	6	6	6
Achterwaarts	1	1	1

1.9.1 Verliesverdamping

Verliezen box 1 uit belastingjaar	Verliezen box 2 uit belastingjaar	Jaar van verdamping
2013 of eerder	2013 of eerder	2023 of eerder
2014	2014	2024
2015	2015	2025
2016	2019 of 2016	2026

1.10 Tarieven in de boxen

1.10.1 Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning

2025

Belastbaar inkomen in box 1		Belastingtarief	Premies volksverze- keringen	Totaaltarief	Heffing over totaal van de schijven
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	%	%	%	EUR
Jonger dan AOW-leeftijd					
–	38.441	8,17	27,65	35,82	13.770
38.441	76.817	37,48	–	37,48	28.153
76.817		49,50	–	49,50	
AOW-leeftijd en ouder Geboren vanaf 1 januari 1946					
–	38.441	8,17	9,75	17,92	6.889
38.441	76.817	37,48	–	37,48	21.272
76.817		49,50	–	49,50	
Geboren voor 1 januari 1946 ¹⁾					
–	40.502	8,17	9,75	17,92	7.258
40.502	76.817	37,48	–	37,48	20.869
76.817		49,50	–	49,50	

2024

Belastbaar inkomen in box 1		Belastingtarief	Premies volksverze- keringen	Totaaltarief	Heffing over totaal van de schijven
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	%	%	%	EUR
Jonger dan AOW-leeftijd					
–	38.098	9,32	27,65	36,97	14.085
38.098	75.518	36,97	–	36,97	27.919
75.518		49,50	–	49,50	
AOW-leeftijd en ouder Geboren vanaf 1 januari 1946					
–	38.098	9,32	9,75	19,07	7.265
38.098	75.518	36,97	–	36,97	21.099
75.518		49,50	–	49,50	
Geboren voor 1 januari 1946 ¹⁾					
–	40.021	9,32	9,75	19,07	7.632
40.021	75.518	36,97	–	36,97	20.755
75.518		49,50	–	49,50	

2023

Belastbaar inkomen in box 1		Belastingtarief	Premies volksverze- keringen	Totaaltarief	Heffing over totaal van de schijven
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	%	%	%	EUR
Jonger dan AOW-leeftijd					
–	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	
AOW-leeftijd en ouder Geboren vanaf 1 januari 1946					
–	37.149	9,28	9,75	19,03	7.069
37.149	73.031	36,93	–	36,93	20.321
73.031		49,50	–	49,50	
Geboren voor 1 januari 1946 ¹⁾					
–	38.703	9,28	9,75	19,03	7.365
38.703	73.031	36,93	–	36,93	20.043
73.031		49,50	–	49,50	

¹⁾ Voor personen geboren voor 1 januari 1946 loopt de eerste schijf iets verder door.

1.10.2 Tariefaanpassing bepaalde grondslagverminderende posten

	2025 %	2024 %	2023 %
Maximaal aftrektarief ¹⁾	37,48	36,97	36,93

¹⁾ Dit is het maximale tarief waartegen bepaalde aftrekposten in de hoogste schijf in box 1 kunnen worden afgetrokken. Het betreft de aftrekbare kosten met betrekking tot de eigen woning, persoonsgebonden aftrek, ondernemersaftrek, mkb-winstvrijstelling en terbeschikkingstellingsvrijstelling.

1.10.3 Premiepercentages volksverzekeringen

	2025 %	2024 %	2023 %
Jonger dan AOW-leeftijd (zie 1.10.4)			
AOW	17,90	17,90	17,90
Anw	0,10	0,10	0,10
Wlz	9,65	9,65	9,65
Ouder dan AOW-leeftijd (zie 1.10.4)			
AOW	–	–	–
Anw	0,10	0,10	0,10
Wlz	9,65	9,65	9,65

1.10.4 AOW-leeftijd

Jaar	AOW-leeftijd
2028, 2029 en 2030	67 jaar en drie maanden
2024, 2025 , 2026 en 2027	67 jaar
2023	66 jaar en tien maanden
2022	66 jaar en zeven maanden
2019, 2020 en 2021	66 jaar en vier maanden
2018	66 jaar
2017	65 jaar en negen maanden
2016	65 jaar en zes maanden
2015	65 jaar en drie maanden
2014	65 jaar en twee maanden
2013	65 jaar en een maand
2012 of eerder	65 jaar

1.10.5 Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang

2025			2024			2023
meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Tarief %	meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Tarief %	Tarief %
–	67.804	24,5	–	67.000	24,5	26,9
67.804	–	31	67.000	–	33	

1.10.6 Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen

	2025 %	2024 %	2023 %
Tarief	36	36	32

1.11 Heffingskortingen

	2025		2024		2023	
	Jonger dan AOW-leeftijd EUR	AOW-leeftijd en ouder EUR	Jonger dan AOW-leeftijd EUR	AOW-leeftijd en ouder EUR	Jonger dan AOW-leeftijd EUR	AOW-leeftijd en ouder EUR
Algemene heffingskorting (maximaal) ^{1, 7)}	3.068	1.536	3.362	1.735	3.070	1.583
Arbeidskorting (maximaal) ^{2, 8)}	5. 599	2.802	5. 532	2.854	5. 520	2.604
Inkomensafhankelijke combinatiekorting (maximaal) ^{3, 8)}	2.986	1.494	2.950	1.522	2.694	1.388
Ouderenkorting (maximaal) ⁴⁾		2.035		2.010		1.835
Alleenstaande-ouderenkorting ⁵⁾		531		524		478
Jonggehandicaptenkorting ⁶⁾	909		898		820	

- ¹⁾ Geldt voor iedereen. De hoogte van de algemene heffingskorting is vanaf 2025 niet meer afhankelijk van het inkomen uit werk en woning (het inkomen in box 1), maar van het verzamelinkomen (het inkomen in box 1, box 2 en box 3 samen). Vanaf een inkomen van EUR 24.406 (2024: EUR 24.812 en 2023: EUR 22.660) wordt de algemene heffingskorting afgebouwd met 6,337% (2024: 6,630% en 2023: 6,095%).
- ²⁾ Geldt voor iedereen met arbeidsinkomen (het gezamenlijke bedrag aan met tegenwoordige arbeid genoten loon, winst uit onderneming en resultaat uit overige werkzaamheden). Na het bereiken van het maximum in het opbouwtraject wordt de arbeidskorting vanaf een inkomen van EUR 43.071 (2024: EUR 39.957 en 2023: EUR 37.691) afgebouwd met 6,51% (2024 en 2023: eveneens 6,51%).
- ³⁾ Geldt voor minstverdienende partners en alleenstaande ouders tot wiens huishouden in het kalenderjaar gedurende ten minste zes maanden een kind behoort dat bij aanvang van het kalenderjaar jonger is dan 12 jaar en dat op hetzelfde woonadres staat ingeschreven. De inkomensafhankelijke combinatiekorting bedraagt 11,45% (2024 en 2023: eveneens 11,45%) van het arbeidsinkomen voor zover dat meer bedraagt dan EUR 6.145 (2024: EUR 6.073 en 2023: EUR 5.547), maar maximaal het in de tabel opgenomen bedrag. Dit maximale bedrag wordt bereikt bij een arbeidsinkomen van EUR 32.224 (2024: EUR 31.837 en 2023: EUR 29.075).
- ⁴⁾ Geldt voor belastingplichtigen die aan het einde van het kalenderjaar de AOW-leeftijd hebben bereikt (zie 1.10.4) en die een verzamelinkomen hebben van niet meer dan EUR 45.308 (2024: EUR 44.770 en 2023: EUR 40.888). Boven dit verzamelinkomen wordt de ouderenkorting afgebouwd met 15% (2024 en 2023: eveneens 15%).
- ⁵⁾ Geldt voor degene die in het kalenderjaar in aanmerking komt voor een AOW-uitkering voor alleenstaanden.
- ⁶⁾ Geldt voor de belastingplichtige die in het kalenderjaar recht heeft op een uitkering op grond van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong), tenzij voor hem de ouderenkorting geldt.

- 7) De voor 1 januari 1963 geboren minstverdienende partner die de algemene heffingskorting niet volledig kan verzilveren tegen de eigen verschuldigde inkomstenbelasting en premie voor de volksverzekeringen, krijgt deze korting uitbetaald voor zover de meestverdienende partner voldoende belasting en premie voor de volksverzekeringen betaalt.

1.11.1 Heffingskortingen in verband met beleggingen

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Korting groene beleggingen (maximaal) ¹⁾	26	499	456

- ¹⁾ Deze heffingskorting geldt alleen voor groene beleggingen (beleggingen in fiscaal erkende groene fondsen). De korting bedraagt 0,1% (2024 en 2023: 0,7%) van het bedrag dat daarvoor is vrijgesteld in box 3, zie 1.6.2.1.

1.12 Maximumbedrag lenen bij eigen vennootschap

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Drempelbedrag voor excessief lenen ¹⁾	500.000	500.000	700.000

- ¹⁾ Sinds 2023 moeten aanmerkelijkbelanghouders inkomstenbelasting in box 2 betalen over hetgeen ze lenen bij de eigen vennootschap voor zover dat op 31 december van het desbetreffende jaar meer bedraagt dan het drempelbedrag (uitgezonderd eigenwoningschulden). Het drempelbedrag geldt voor de belastingplichtige en partner gezamenlijk.

1.13 Teruggaaf- en aanslaggrens

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Teruggaafgrens inkomstenbelasting	18	18	16
Aanslaggrens inkomstenbelasting	57	56	51

2 Toeslagen

2.1 Zorgtoeslag

Maximale toeslag per jaar	2025 ²⁾		2024 ²⁾		2023 ²⁾	
	Maximaal inkomen	Maximale toeslag	Maximaal inkomen	Maximale toeslag	Maximaal inkomen	Maximale toeslag
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Alleenstaande ¹⁾	39.719	1.573	37.496	1.483	38.520	1.858
Aanvrager met toeslagpartner ¹⁾	50.206	3.010	47.368	2.833	48.224	3.182

- ¹⁾ Bij een hoger inkomen bestaat geen recht meer op zorgtoeslag. Zie ook www.toeslagen.nl voor het maken van proefberekeningen.
- ²⁾ Er bestaat geen recht op zorgtoeslag indien het vermogen groter is dan de in tabel 2.5 genoemde bedragen.

2.2 Kindgebonden budget

Maximale toeslag per jaar	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Aantal kinderen jonger dan 18 jaar			
• Gezin met één kind	2.511	2.436	1.653
• Gezin met twee kinderen	5.022	4.872	3.185
• Verhoging vanaf derde kind	2.511	2.436	1.532
Verhoging voor alleenstaande ouder ('alleenstaande-ouderkop')	3.389	3.480	3.848
Verhoging kind ouder dan 12	703	694	267
Verhoging kind ouder dan 16	936	924	476
Maximale toeslag bij inkomen tot en met			
Alleenstaande ouder	28.406 ¹⁾	26.819 ¹⁾	25.070 ¹⁾
Ouder met toeslagpartner	37.545 ¹⁾	35.849 ¹⁾	43.397 ¹⁾

- ¹⁾ Vanaf dit inkomen wordt het kindgebonden budget afgebouwd met 7,10% (2024 en 2023: 6,75%). Zie ook www.toeslagen.nl voor het maken van proefberekeningen.

2.3 Kinderopvangtoeslag

Kinderopvangtoeslag ¹⁾	Gezinnen met kinderen kunnen een bijdrage in de kosten van kinderopvang krijgen via de kinderopvangtoeslag. De hoogte van de kinderopvangtoeslag is afhankelijk van: • de hoogte van het inkomen; • het soort opvang en het aantal opvanguren; • het betaalde uurtarief. Zie voor maximale uurtarieven de tabel 2.3.1; • het aantal kinderen dat van de opvang gebruikmaakt.
-----------------------------------	--

- ¹⁾ Zie ook www.toeslagen.nl voor het maken van proefberekeningen.

2.3.1 Maximumuurtarief kinderopvang

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Kindercentrum (dagopvang)	10,71	10,25	9,12
Kindercentrum (buitenschoolse opvang)	9,52	9,12	7,85
Gastouderopvang (dagopvang en buitenschoolse opvang)	8,10	7,53	6,85

2.4 Huurtoeslag

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Maximale huurgrens			
Aanvrager is jonger dan 23 jaar	477,20	454,47	452,20
Aanvrager is 23 jaar of ouder of jonger dan 23 jaar met een kind	900,07	879,66	808,06
Vrijgesteld inkomen			
Vrijgesteld inkomen thuiswonend kind jonger dan 23 jaar	6.042	5.970	5.432

2.5 Vermogenstoets voor zorg/huurtoeslag en kindgebonden budget

2025

Vrijstelling vermogen	Zorgtoeslag EUR	Kindgebonden budget EUR	Huurtoeslag EUR
Alleenstaande	141.896	141.896	37.395 ¹⁾
Aanvrager met toeslagpartner	179.429	179.429	74.790

¹⁾ Een medebewoner mag niet meer dan EUR 37.395 vermogen hebben.

2024

Vrijstelling vermogen	Zorgtoeslag EUR	Kindgebonden budget EUR	Huurtoeslag EUR
Alleenstaande	140.213	140.213	36.952 ¹⁾
Aanvrager met toeslagpartner	177.301	177.301	73.904

¹⁾ Een medebewoner mag niet meer dan EUR 36.952 vermogen hebben.

2023

Vrijstelling vermogen	Zorgtoeslag EUR	Kindgebonden budget EUR	Huurtoeslag EUR
Alleenstaande	127.582	127.582	33.748 ¹⁾
Aanvrager met toeslagpartner	161.329	161.329	67.496

¹⁾ Een medebewoner mag niet meer dan EUR 33.748 vermogen hebben.

3 Vergoedingen, verstrekkingen en aftrekposten

3.1 Beperking van aftrekposten

	I Winst IB: kosten specifiek voor de ondernemer bij de eenmanszaak en resultaat overige werkzaamheden	II Winst IB/Vpb: kosten ten aanzien van iedere onderneming
Woon-werkverkeer	Per kilometer: 2025: EUR 0,23 2024: EUR 0,23 2023: EUR 0,21	Aftrekbaar
Zakelijk gebruik privéauto	Per kilometer: 2025: EUR 0,23 2024: EUR 0,23 2023: EUR 0,21	Aftrekbaar
Werkruimte in privéwoning ¹⁾ <i>Er is elders geen werkruimte beschikbaar en het inkomen wordt voor 70% of meer in of vanuit de werkruimte in de privéwoning en voor 30% of meer in die werkruimte verworven</i> <i>Er is elders wel een werkruimte beschikbaar en het inkomen wordt voor 70% of meer in de werkruimte in de privéwoning verworven</i>	Aftrekbaar Aftrekbaar	Aftrekbaar Aftrekbaar
Huisvesting buiten de woonplaats	Maximaal twee jaar aftrekbaar	Aftrekbaar
Kleding, uitgezonderd werkkleding, en persoonlijke verzorging	Niet aftrekbaar	Aftrekbaar
Literatuur, uitgezonderd vakliteratuur	Niet aftrekbaar	Aftrekbaar
Representatie, daaronder begrepen recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak	2025: aftrekbaar 80% ²⁾ 2024: aftrekbaar 80% ²⁾ 2023: aftrekbaar 80% ²⁾	2025: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2024: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2023: aftrekbaar 73,5% ³⁾
Muziekinstrumenten, geluidsapparatuur, gereedschappen, computers, beeldapparatuur en dergelijke	Niet aftrekbaar ⁴⁾	Aftrekbaar
Verhuiskosten ⁵⁾	Aftrekbaar maximaal: 2025: EUR 7.750 2024: EUR 7.750 2023: EUR 7.750	Aftrekbaar

pro memorie

	I Winst IB: kosten specifiek voor de ondernemer bij de eenmanszaak en resultaat overige werkzaamheden	II Winst IB/Vpb: kosten ten aanzien van iedere onderneming
Overbrenging inboedel	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke, inclusief reis- en verblijfkosten	2025: aftrekbaar 80% ^{2, 6)} 2024: aftrekbaar 80% ^{2, 6)} 2023: aftrekbaar 80% ^{2, 6)}	2025: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2024: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2023: aftrekbaar 73,5% ³⁾
Voedsel, drank en genotmiddelen	2025: aftrekbaar 80% ²⁾ 2024: aftrekbaar 80% ²⁾ 2023: aftrekbaar 80% ²⁾	2025: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2024: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2023: aftrekbaar 73,5% ³⁾
Geldboeten (inclusief kosten criminele activiteiten) ⁷⁾	Niet aftrekbaar	Niet aftrekbaar
Telefoon en internet	Niet aftrekbaar zijn de telefoonabonnementen voor aansluitingen in de woonruimte	Aftrekbaar

- 1) De werkruimte moet een naar verkeersopvatting zelfstandig gedeelte van de woning vormen.
- 2) De belastingplichtige kan kiezen tussen aftrek van de kosten tot het in de tabel vermelde percentage of het niet aftrekken van de kosten tot een bedrag van EUR 5.700 (2024: EUR 5.600 en 2023: EUR 5.100).
- 3) Bij belastingplichtigen voor de vennootschapsbelasting die werknemers in dienst hebben is de aftrekdrempel voor gemengde kosten 0,4% (2024 en 2023: eveneens 0,4%) van het gezamenlijke bedrag aan belastbaar loon van alle werknemers, met een minimum van EUR 5.700 (2024: EUR 5.600 en 2023: EUR 5.100). Loon uit vroegere dienstbetrekking aan ex-werknemers blijft daarbij naar keuze buiten beschouwing. De mogelijkheid bestaat verder om niet te kiezen voor de aftrekdrempel, maar voor aftrek van de kosten tot het in de tabel vermelde percentage. Ter zake van ondernemingen in de inkomstenbelasting geldt wat in voetnoot 2 staat en het percentage waar daar naar wordt verwezen.
- 4) Als deze tot het privévermogen behoren of in privé zijn gehuurd.
- 5) De ondernemer of resultaatgenieter verhuist in ieder geval in het kader van de onderneming ingeval hij binnen twee jaar na de verplaatsing van de onderneming door verhuizing de afstand tussen zijn woning en de vestigingsplaats van de onderneming met ten minste 60% verkleint, terwijl tot die verhuizing de afstand tussen zijn woning en de plaats van de onderneming ten minste 25 kilometer bedroeg.
- 6) De reis- en verblijfkosten in verband met cursussen en opleidingen voor studie en beroep, alsmede in verband met congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke worden voor maximaal EUR 1.500 (2024 en 2023: eveneens EUR 1.500) in aanmerking genomen, tenzij de aard van de door de belastingplichtige verrichte werkzaamheden noodzaakt tot het bijwonen hiervan.
- 7) Ook bestuursrechtelijke dwangsommen en geldsommen in het kader van strafbeschikkingen vallen hieronder.

3.2 Eindheffing op verstrekkingen aan anderen dan eigen werknemers

	2025 %	2024 %	2023 %
Verstrekkingen aan anderen dan eigen werknemers niet meer dan EUR 136	45	45	45
Verstrekkingen aan anderen dan eigen werknemers meer dan EUR 136	75	75	75

3.3 Werkkostenregeling

De werkkostenregeling (WKR) is voor alle werkgevers verplicht. Onder de WKR kan de werkgever, uitgaande van een vrije ruimte, onbelast vergoedingen en verstrekkingen doen aan zijn werknemer, mits hij deze tijdig aanwijst als eindheffingsbestanddeel. Daarnaast zijn er een aantal gerichte vrijstellingen, nihilwaarderingen en forfaitaire waarderingen. Over het bedrag boven de vrije ruimte zal de werkgever loonbelasting moeten betalen in de vorm van een eindheffing.

De eindheffing van de werkkostenregeling wordt per werkgever berekend. Onder voorwaarden mag deze eindheffing ook op concernniveau worden berekend. Uiterlijk bij de aangifte over het tweede tijdvak van 2026 moet de werkgever de eventuele eindheffing betalen en beslissen of over 2025 de concernregeling wordt toegepast.

Vergoedingen en verstrekkingen ter zake of in de vorm van de auto van de zaak, geldboeten, een woning en het rentevoordeel en kosten van een personeelslening in verband met de eigen woning kunnen niet als eindheffingsbestanddeel worden aangewezen. Dit geldt ook voor bestuursrechtelijke dwangsommen en geldsommen in het kader van strafbeschikkingen.

	2025 %	2024 %	2023 %
Vrije ruimte bij totale loonsom tot EUR 400.000 ¹⁾	2	1,92	3
Vrije ruimte voor zover totale loonsom meer dan EUR 400.000 bedraagt ¹⁾	1,18	1,18	1,18
Gerichte vrijstellingen, nihilwaarderingen en forfaitaire waarderingen ²⁾	Zie tabel	Zie tabel	Zie tabel
Eindheffingspercentage bij overschrijden vrije ruimte	80	80	80
Intermediaire kosten (vergoeding)	Onbelast, zie tabel	Onbelast, zie tabel	Onbelast, zie tabel

¹⁾ De grondslag van de vrije ruimte wordt bepaald door het totale fiscaal loon van alle werknemers per inhoudingsplichtige werkgever. Onder voorwaarden mag de grondslag op concernniveau worden berekend.

²⁾ Naast de vrije ruimte kan een aantal gerichte vergoedingen of verstrekkingen worden gedaan. Verder geldt een nihilwaardering of een forfaitaire waardering voor bepaalde loonbestanddelen.

3.3.1 Tabel gerichte vrijstellingen

Vergoeding of verstrekking ¹⁾	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Vervoer en reiskosten in het kader van de dienstbetrekking: • ov-kaarten voor reizen met openbaar vervoer • zakelijke reizen en woon-werkverkeer met eigen vervoer (m.u.v. taxi, luchtvaartuig, schip of vervoer georganiseerd door de werkgever), per kilometer maximaal • losse kaartjes voor zakelijke reizen openbaar vervoer	Vrijgesteld ²⁾ 0,23	Vrijgesteld ²⁾ 0,23	Vrijgesteld 0,21
Kosten van tijdelijk verblijf in het kader van de dienstbetrekking	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur ³⁾	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Bijscholing, cursussen, congressen, vakliteratuur, training en dergelijke, voor zover ze van belang zijn voor het werk van de werknemer (inclusief kosten van inschrijving in een beroepsregister)	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Studie- en opleidingskosten ⁴⁾	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Procedures tot erkenning van verworven competenties (EVC-procedures) ⁴⁾	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Outplacement	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Maaltijden als gevolg van overwerk, koopavonden, dienstreizen en dergelijke	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Verhuiskosten, maximaal	7.750	7.750	7.750
Kosten overbrengen inboedel	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Extraterritoriale kosten ⁵⁾	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Verplichte arbovoorzieningen die geheel of gedeeltelijk op de werkplek worden gebruikt of verbruikt ⁶⁾	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Hulpmiddelen die ook buiten de werkplek gebruikt kunnen worden en die de werknemer voor 90% of meer zakelijk gebruikt	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Korting op producten uit eigen bedrijf, maximaal per jaar ⁷⁾	500	500	500
Verklaring omtrent het gedrag (VOG)	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Thuiswerken, maximaal per thuiswerkdag	2,40	2,35	2,15

¹⁾ Het bovenmatige deel van de gerichte vrijstelling valt in de vrije ruimte.

²⁾ Met ingang van 1 januari 2025 is de vrijstelling voor ov-abonnementen en voordeelurenkaarten verruimd. Als de werkgever de mogelijkheid geeft aan de werknemer om vrij te reizen of met korting te reizen (op kosten van de werkgever), zijn deze kosten gericht vrijgesteld onder de werkkostenregeling. Voorwaarde hierbij is dat 'in enige mate' ook zakelijk wordt gereisd. Vanaf 2025 geldt de vrijstelling ook voor buitenlands openbaar vervoer.

³⁾ De vergoeding en verstrekking (waaronder terbeschikkingstellingen) zijn gericht vrijgesteld als voldaan wordt aan het noodzakelijkheids criterium.

⁴⁾ Ook voor voormalige werknemers.

⁵⁾ In plaats van de werkelijke extraterritoriale kosten kan voor werknemers die vanuit het buitenland naar Nederland komen en een specifieke deskundigheid bezitten die op de Nederlandse arbeidsmarkt niet, of schaars, aanwezig is gedurende maximaal vijf jaar (2024 en 2023: eveneens

vijf jaar) maximaal 30% (2024 en 2023: eveneens 30%) van het loon onbelast (gericht vrijgesteld) worden vergoed door de werkgever ('expatregeling'). Hiervoor is een beschikking van de Belastingdienst nodig. De werkgever kan jaarlijks kiezen ofwel de expatregeling toe te passen dan wel de werkelijke extraterritoriale kosten aan de werknemer te vergoeden. Per 1 januari 2027 wordt het maximumpercentage verlaagd van 30% naar 27%. Voor werknemers die uiterlijk in het laatste tijdvak van 2023 gebruikmaakten van de expatregeling blijft gedurende de gehele looptijd een percentage van 30% gelden. De specifieke deskundigheid wordt aanwezig geacht als het loon van de desbetreffende werknemer op jaarbasis meer dan EUR 46.660 (2024: EUR 46.107 en 2023: EUR 41.954) bedraagt. Voor werknemers jonger dan 30 jaar met een Nederlandse of vergelijkbare mastergraad geldt een lagere loongrens, namelijk EUR 35.468 (2024: EUR 35.048 en 2023: EUR 31.891). Per 1 januari 2027 wordt de loongrens extra verhoogd voor werknemers die vanaf 2025 gebruik gaan maken van de expatregeling. Verder is de expatregeling vanaf 1 januari 2024 afgetopt tot de WNT-norm, ook wel bekend als de balkenendenorm. Dit betekent dat de expatregeling kan worden toegepast op het loon tot de WNT-norm van EUR 246.000 (2024: EUR 233.000). Als de expatregeling nog over het laatste loontijdvak van 2022 is toegepast en genoten door de werknemer, geldt de aftopping pas vanaf 1 januari 2026. Ten slotte vervalt per 1 januari 2025 de faciliteit van de zogenoemde partiële buitenlandse belastingplicht. Dat betekent dat werknemers die in Nederland wonen en de expatregeling hebben niet langer als niet-inwoner/buitenlands belastingplichtige worden behandeld voor toepassing van box 2 (inkomen uit aanmerkelijk belang) en box 3 (inkomen uit sparen en beleggen). Werknemers die al in december 2023 de 30%-vergoeding genoten, kunnen nog tot en met 2026 gebruikmaken van de partiële buitenlandse belastingplicht.

- 6) Het begrip 'werkplek' voor arbovoorzieningen is uitgebreider en omvat ook de plaats buiten de werkplek waar uitvoering wordt gegeven aan het arbobeleid van de werkgever.
- 7) De korting of vergoeding bij de aankoop van producten uit eigen bedrijf is gericht vrijgesteld onder de volgende voorwaarden:
 - De producten zijn niet branchevreemd.
 - De korting of vergoeding is per product maximaal 20% (2024 en 2023: eveneens 20%) van de waarde in het economische verkeer van dat product.
 - De kortingen of vergoedingen bedragen in het kalenderjaar samen niet meer dan het in de tabel genoemde maximale bedrag. Een eventueel niet-gebruikt deel van de vrijstelling mag niet worden doorgeschoven naar een volgend jaar.
 - Is de dienstbetrekking door pensionering of arbeidsongeschiktheid geëindigd, dan is de vrijstelling ook van toepassing.

3.3.2 Tabel nihilwaarderingen

Voor de volgende soorten loon in natura geldt een nihilwaardering:
• voorzieningen op de werkplek, zoals bedrijfsfitness, personeelsfestiviteiten, gereedschappen, de vaste computer, het kopieerapparaat en de vaste telefoon op het werk (niet de thuiswerkplek); • consumpties op de werkplek die geen deel uitmaken van een maaltijd; • terbeschikkinggestelde kleding die (bijna) uitsluitend geschikt is om tijdens het werk te dragen, zoals uniformen en overalls, werkkleding die op het werk achterblijft en terbeschikkinggestelde werkkleding met beeldmerken (logo) van de werkgever van samen ten minste 70 cm² per kledingstuk; • de laagrentende of renteloze personeelslening als uw werknemer daarmee een fiets, elektrische fiets of elektrische scooter voor woon-werkverkeer koopt (ook binnen cafetariaregelingen); • niet-permanente huisvesting op de werkplek, waarbij het redelijkerwijs niet mogelijk is dat de werknemer zich hieraan kan onttrekken, bijvoorbeeld aan boord van zeeschepen of bij parate diensten in een brandweerkazerne of ziekenhuis, op boorplatforms of bij slaapdiensten in de gehandicaptenzorg; • voorzieningen in de werkruimte thuis.

3.3.3 Tabel forfaitaire waarderingen

Loon in natura zonder nihilwaardering, normbedragen voor:	2025	2024	2023
	EUR	EUR	EUR
Maaltijden op de werkplek	3,95	3,90	3,55
Huisvesting en inwoning, per dag ¹⁾	6,80	6,70	6,10
Kinderopvang op de werkplek ²⁾	variabel	variabel	variabel

- ¹⁾ Inclusief energie, water en bewassing. Niet van toepassing wanneer het redelijkerwijs niet mogelijk is dat de werknemer zich aan deze voorziening kan onttrekken.
- ²⁾ De waarde van door de inhoudingsplichtige verrichte kinderopvang waarvoor aanspraak kan worden gemaakt op kinderopvangtoeslag of een vergoeding van de gemeente of het UWV wordt gesteld op het aantal uren kinderopvang maal de door de overheid vastgestelde uurtarief.

3.3.4 Tabel intermediaire kosten

Vergoedingen voor intermediaire kosten zijn vergoedingen voor bedragen die de werknemer meestal in opdracht en voor rekening van de werkgever voorschiet voor:
• zaken die tot het vermogen van het bedrijf gaan horen; • zaken die tot het vermogen van het bedrijf horen en die aan de werknemer ter beschikking zijn gesteld; • kosten die specifiek samenhangen met de bedrijfsvoering en niet met het functioneren van de werknemer, zoals kosten die de werknemer maakt voor externe representatie van het bedrijf.

3.3.5 Gebruikelijkheidscriterium

Op grond van het gebruikelijkheidscriterium mag de omvang van de als eindheffingsbestanddeel aangewezen vergoedingen en verstrekkingen niet in belangrijke mate (30% of meer) afwijken van de omvang van de vergoedingen en verstrekkingen die in de regel in vergelijkbare omstandigheden als eindheffingsbestanddeel worden aangewezen. Het gaat er bij het gebruikelijkheidscriterium om dat het gebruikelijk is dat de werkgever de eventueel verschuldigde loonheffing over de vergoedingen of verstrekkingen via de eindheffing voor zijn rekening neemt. De Belastingdienst beschouwt vergoedingen, verstrekkingen of terbeschikkingstellingen van maximaal EUR 2.400 (2024 en 2023: eveneens EUR 2.400) in totaal per persoon per jaar in ieder geval als gebruikelijk. De afwijking van 30% geldt niet voor dit bedrag.

3.3.6 Thuiswerken

Per 1 januari 2022 is een gerichte vrijstelling voor het vergoeden van thuiswerkkosten geïntroduceerd van EUR 2,40 (2024: EUR 2,35 en 2023: EUR 2,15) per dag als een werknemer geheel of gedeeltelijk thuiswerkt. Werkgevers en werknemers kunnen afspraken maken over het aantal dagen waarop de werknemer thuis zal werken. Op basis hiervan kan de werkgever een vaste vergoeding toekennen. De vaste vergoeding hoeft niet te worden aangepast als incidenteel op een thuiswerkdag toch op de vaste werkplek wordt gewerkt, of andersom. Als de werknemer een deel van de dag thuiswerkt en het andere deel op de vaste werkplek, kan de werkgever voor deze dag een onbelaste reiskostenvergoeding geven of de onbelaste thuiswerkkostenvergoeding. Beide vergoedingen onbelast geven op één dag kan niet. Dat geldt ook voor andere situaties waarbij op kosten van de werkgever wordt gereisd naar de vaste werkplek, zoals met een auto van de zaak, fiets van de zaak of ov-kaart. Als een werknemer een deel van de dag thuiswerkt en diezelfde dag ook een zakelijke rit maakt, anders dan naar de vaste werkplek, dan kan de werkgever zowel de reis- en thuiswerkkosten onbelast vergoeden.

4 Loonheffingen

4.1 Loonheffingskorting

Er zijn vijf heffingskortingen die een werkgever of uitkeringsinstantie mag toepassen bij de inhouding van belasting en premies, samen de loonheffingskorting genoemd. Deze mag maar door één werkgever/uitkeringsinstantie tegelijkertijd worden toegepast. Deze heffingskortingen bestaan uit een belastingdeel en een premiedeel. Alleen inwoners van Nederland hebben volledig recht op het belastingdeel van de loonheffingskorting. Niet-inwoners hebben alleen nog recht op het premiedeel als ze in Nederland verzekerd zijn voor de volksverzekeringen. Daarnaast hebben zij een beperkt recht op het belastingdeel van de arbeidskorting als zij inwoner zijn van een land van de landenkring EU/EER, Zwitserland en de BES-eilanden.

4.2 Afdrachtvermindering loonheffingen

Om voor de afdrachtvermindering in aanmerking te komen, moet worden voldaan aan specifieke eisen. De bepaling van de hoogte van de afdrachtvermindering is per categorie verschillend.

Zeevaart	Voor werknemers van een schip dat onder Nederlandse vlag vaart. Werknemers van bepaalde schepen vallen niet onder de afdrachtvermindering.
S&O-werk ¹⁾	Werkgevers kunnen een afdrachtvermindering van loonheffingen krijgen voor werknemers die (gekwaliceerd) S&O-werk verrichten.

¹⁾ De S&O-afdrachtvermindering is niet alleen van toepassing op de loonkosten van werknemers die S&O-werk verrichten, maar ook op de overige kosten en uitgaven voor S&O-werk.

4.2.1 S&O-afdrachtvermindering

2025			2024			2023		
S&O-kosten ²⁾		Vermin- dering	S&O-kosten ²⁾		Vermin- dering	S&O-kosten ²⁾		Vermin- dering
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR		Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR		Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	
–	380.000	36/50 ¹⁾	–	350.000	32/40 ¹⁾	–	350.000	32/40 ¹⁾
380.000	–	16	350.000	–	16	350.000	–	16

¹⁾ Het hogere percentage geldt voor starters.

²⁾ Bij het bepalen van de overige kosten/uitgaven (anders dan loonkosten) kan naar keuze een forfait worden gehanteerd van EUR 10 (2024 en 2023: eveneens EUR 10) per S&O-uur voor de eerste 1.800 uur (2024 en 2023: eveneens 1.800 uur) en EUR 4 (2024 en 2023: eveneens EUR 4) per S&O-uur daarboven.

4.3 Gebruikelijk loon

4.3.1 Gebruikelijk loon voor aanmerkelijkbelanghouders

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Gebruikelijk loon ¹⁾	56.000	56.000	51.000

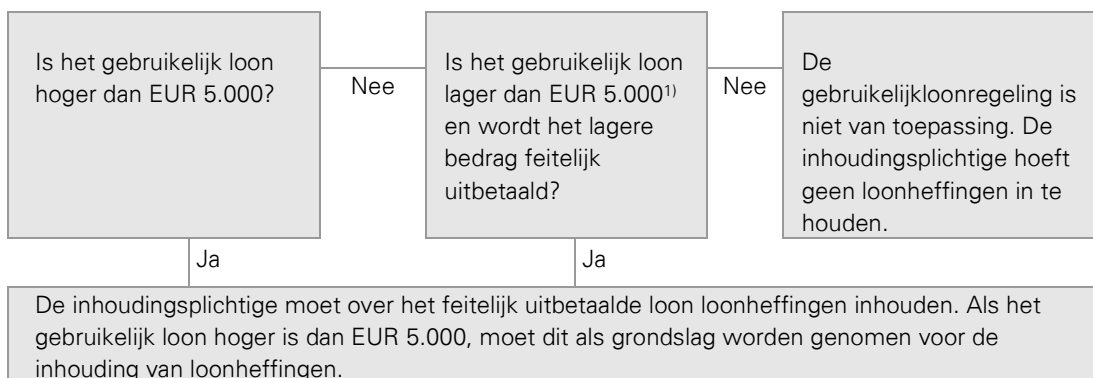
¹⁾ Het loon van een werknemer die arbeid verricht voor een vennootschap of coöperatie waarin hij of zijn partner een aanmerkelijk belang heeft of waaraan hij vermogensbestanddelen ter beschikking stelt, wordt in een kalenderjaar ten minste gesteld op het in de tabel genoemde bedrag. De mogelijkheid bestaat dat een afwijkend loon in aanmerking moet worden genomen.

4.3.2 Vaststelling gebruikelijk loon

Hoogste van de volgende bedragen: - het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking¹⁾; - het loon van de meest verdienende werknemer van u of van een verbonden lichaam; - EUR 56.000.	Lagere vaststelling indien: u aannemelijk kunt maken dat het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking lager is dan EUR 56.000 en lager is dan het loon van de meest verdienende werknemer van u of een verbonden lichaam. U stelt dan het loon op het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking.
---	--

¹⁾ Bij het begrip 'meest vergelijkbare dienstbetrekking' speelt een aanmerkelijk belang geen rol. Bij de meest vergelijkbare dienstbetrekking zijn ook vergelijkingen mogelijk met werknemers die niet hetzelfde werk doen.

4.3.3 Gebruikelijk loon EUR 5.000 of lager



¹⁾ De grens van EUR 5.000 geldt voor het totaal van de werkzaamheden van de aanmerkelijkbelanghouder; de grens wordt dus niet per vennootschap getoetst.

4.4 Maximum pensioengevend loon

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Pensioengevend loon maximaal ¹⁾	137.800	137.800	128.810

¹⁾ Bij dienstbetrekkingen in deeltijd wordt het bedrag verminderd overeenkomstig de deeltijdfactor.

4.5 Pseudo-eindheffingen

	2025 %	2024 %	2023 %
VUT-regeling (RVU)	52	52	52
Excessieve vertrekvergoedingen ¹⁾	75	75	75
	EUR	EUR	EUR
RVU-drempelvrijstelling	2.273	2.182	2.037

¹⁾ Voor zover de excessieve vertrekvergoeding meer bedraagt dan het toetsloon van EUR 680.000 (2024: EUR 672.000 en 2023: EUR 612.000).

4.6 Vrijwilligersregeling

Vrijgesteld is de vergoeding of verstrekking aan een vrijwilliger die niet bij wijze van beroep arbeid verricht voor een algemeen nut beogende instelling, een sportorganisatie of een niet als zodanig aan te merken lichaam dat niet is onderworpen aan de vennootschapsbelasting of daarvan is vrijgesteld.

Vrijgesteld is de vergoeding of verstrekking met een gezamenlijke waarde van:	2025	2024	2023
	EUR	EUR	EUR
Per maand	210	210	190
Per kalenderjaar	2.100	2.100	1.900
Maximale vergoeding vrijwilliger per uur	5,60	5,50	5,00
Idem onder 21 jaar	3,30	3,25	2,75

4.7 Modelstaat voor loonberekening 2025

	Te betalen door	Berekening nettoloon EUR	Berekening loonkosten EUR	Berekening grondslag EUR
Brutoloon	Werkgever	B	B	B
Pensioenpremie	Werkgever		+	
	Werknemer	-		-
Loon in natura	Werkgever		+	+
Bijtelling auto van de zaak	Werkgever			+
Eigen bijdrage voor privégebruik auto van de zaak	Werknemer	-	-	-
Uniform loonbegrip				U
Loonheffing, rekening houdend met de algemene heffingskorting en de arbeidskorting inclusief afbouwpercentage (indien van toepassing)	Werknemer	-		
Eindheffing voor rekening van werkgever (zie ook 3.2, 3.3 en 4.5)	Werkgever		+	
Premie WW-AWf (2,74%/7,74% ¹⁾)	Werkgever		+	
Basispremie WAO/WIA-Aof (8,14%/6,78% ²⁾)	Werkgever		+	
Gedifferentieerde premie Whk (variabel per werkgever)	Werkgever		+	
Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (6,51%)	Werkgever		+	
Nettoloon werknemer		N		
Afdrachtvermindering	Werkgever		-	
Loonkosten werkgever			K	

U = uniform loonbegrip (grondslag voor loonheffing, premies volksverzekeringen, werknemersverzekeringen en Zorgverzekering)

B = brutoloon

N = nettoloon werknemer

K = loonkosten werkgever

¹⁾ Er geldt een laag tarief voor vaste contracten en een hoog tarief voor flexcontracten.

²⁾ Inclusief opslag kinderopvang (0,50%). Vanaf 2022 geldt een gedifferentieerde basispremie. Kleine werkgevers (met een loonsom van maximaal 25 maal het gemiddelde premieplichtig loon per werknemer per jaar) betalen een lager tarief dan (middel)grote werkgevers.

4.8 Werknemersverzekeringen

4.8.1 Premieheffingen

	2025	2024	2023
Leeftijdsgrens			
WW, WIA	AOW-leeftijd	AOW-leeftijd	AOW-leeftijd
Zvw (verzekerd vanaf 18 jaar)	Geen	Geen	Geen
Premieloon	EUR	EUR	EUR
Maximaal per werkdag:			
Zvw	291,78	275,49	257,52
WW en WIA/WAO	291,78	275,49	257,52
Maximumpremieloon per jaar			
Bij maximum aantal werkdagen van:	260	260	260
Voor Zvw	75.864	71.628	66.956
Voor WW-AWf	75.864	71.628	66.956
Voor WIA	75.864	71.628	66.956
Maximale inkomensafhankelijke premie Zvw			
- verplichte bijdrage werkgever aan Zorgverzekeringsfonds	4.939	4.706	4.473
- zonder verplichte bijdrage werkgever	3.990	3.811	3.636
Premie voor rekening van werkgever	%	%	%
Totale premie:			
- Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	6,51	6,57	6,68
- Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, lage premie ⁴⁾	5,26	5,32	5,43
- Whk-rekenpremie	1,33	1,22	1,53
- Voor WW-wachtgeldverzekering ¹⁾	Variabel	Variabel	Variabel
- Voor opslag kinderopvang	0,50	0,50	0,50
- Voor AWf-premie (WW) ²⁾	2,74/7,74	2,64/7,64	2,64/7,64
- Voor Ufo-premie	0,68	0,68	0,68
- Voor Aof-premie (WIA/WAO) ³⁾	8,14/6,78	8,04/6,68	7,61/6,32

¹⁾ De premie is per werkgever verschillend.

²⁾ Er geldt een laag tarief voor vaste contracten en een hoog tarief voor flexcontracten in plaats van sectorpremies.

³⁾ Inclusief opslag kinderopvang. Vanaf 2022 geldt een gedifferentieerde basispremie. Kleine werkgevers (met een loonsom van maximaal 25 maal het gemiddelde premieplichtig loon per werknemer per jaar) betalen een lager tarief dan (middel)grote werkgevers.

⁴⁾ Voor directeuren-grotaandeelhouders die niet zijn verzekerd voor de werknemersverzekeringen, ondernemers en gepensioneerden geldt het lagere percentage voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet.

4.8.2 Uitkeringen ZW/WW/WIA

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Maximumdagloon	290,67	274,44	256,54
Uitkering als percentage van het dagloon	%	%	%
ZW, ziekgeld ¹⁾	70	70	70
Zwangerschap + bevalling	100	100	100
WIA			
- WGA (ten minste 35% tot 80% loonverlies of ten minste 80% loonverlies met zicht op herstel)	Loongerelateerde uitkering	Loongerelateerde uitkering	Loongerelateerde uitkering
- IVA (ten minste 80% loonverlies, geen zicht op herstel)	75	75	75
WW	75/70 ²⁾	75/70 ²⁾	75/70 ²⁾
Maximumuitkeringsduur			
ZW, ziekgeld	104 weken	104 weken	104 weken
WIA (voorheen WAO)	Tot AOW-leeftijd	Tot AOW-leeftijd	Tot AOW-leeftijd
WW	Afhankelijk van arbeidsverleden	Afhankelijk van arbeidsverleden	Afhankelijk van arbeidsverleden

¹⁾ Over twee ziektejaren samen betaalt de werkgever maximaal 170% van het laatstverdiende loon.

²⁾ Eerste twee maanden 75%, daarna 70%.

4.9 Wet tegemoetkomingen loondomein (Wtl)

De Wet tegemoetkomingen loondomein (Wtl) bestond oorspronkelijk uit drie regelingen voor werkgevers en heeft als doel om werknemers met een kwetsbare positie op de arbeidsmarkt in dienst te nemen of te houden: het loonkostenvoordeel (LKV), het lage-inkomensvoordeel (LIV, vervallen met ingang van 2025) en het jeugd-LIV (vervallen vanaf 2024). Zie voor meer informatie de website van het [UWW](https://www.uvw.nl).

4.9.1 Loonkostenvoordeel (LKV)

Het LKV is een jaarlijkse tegemoetkoming voor werkgevers die een of meer werknemers in dienst nemen uit doelgroepen die vaak lastig aan het werk komen. Het gaat vooral om:

- oudere werknemers met een uitkering (het LKV voor deze groep vervalt met ingang van 2026);
- werknemers met een arbeidsongeschiktheidsuitkering;
- werknemers met een arbeidsbeperking.

Er is ook een LKV voor werkgevers die werknemers herplaatsen in een nieuwe of aangepaste functie als deze werknemers arbeidsongeschikt zijn geworden.

pro memorie

2025

Hoogte LKV per werknemer	LKV per verloond uur EUR	Maximaal op jaarbasis EUR	Maximale looptijd jaar
Oudere werknemers (56 jaar en ouder)	1,35	2.600	3 ¹⁾
Arbeidsbeperkte werknemers die nieuw in dienst komen	3,05	6.000	3
Werknemers uit de doelgroep van de banenafpraak en scholingsbelemmerden	1,01	2.000	3
Arbeidsbeperkte werknemers die herplaatst worden	3,05	6.000	1

2024

Hoogte LKV per werknemer	LKV per verloond uur EUR	Maximaal op jaarbasis EUR	Maximale looptijd jaar
Oudere werknemers (56 jaar en ouder)	3,05	6.000	3 ¹⁾
Arbeidsbeperkte werknemers die nieuw in dienst komen	3,05	6.000	3
Werknemers uit de doelgroep van de banenafpraak en scholingsbelemmerden	1,01	2.000	3
Arbeidsbeperkte werknemers die herplaatst worden	3,05	6.000	1

2023

Hoogte LKV per werknemer	LKV per verloond uur EUR	Maximaal op jaarbasis EUR	Maximale looptijd jaar
Oudere werknemers (56 jaar en ouder)	3,05 ²⁾	6.000	3 ²⁾
Arbeidsbeperkte werknemers die nieuw in dienst komen	3,05	6.000	3
Werknemers uit de doelgroep van de banenafpraak en scholingsbelemmerden	1,01	2.000	3
Arbeidsbeperkte werknemers die herplaatst worden	3,05	6.000	1

¹⁾ Het LKV voor oudere werknemers wordt niet verstrekt over periodes gelegen na 31 december 2025.

²⁾ Dit bedrag en deze maximale looptijd blijven van toepassing op dienstbetrekkingen die voor 1 januari 2024 zijn aangevangen.

4.9.2 Lage-inkomensvoordeel (LIV, tot en met 2024)

Het LIV ging in op 1 januari 2017 en was een jaarlijkse tegemoetkoming voor werkgevers die werknemers vanaf 21 jaar in dienst hebben met een laag loon. Het recht op en de hoogte van het LIV wordt vastgesteld in het jaar na het kalenderjaar waarover het LIV wordt berekend. Met ingang van 2025 is het LIV vervallen.

2024

Hoogte LIV per werknemer Gemiddeld uurloon	LIV per verloond uur EUR	Maximaal op jaarbasis EUR
EUR 14,33 tot en met EUR 14,91	0,49	960

2023

Hoogte LIV per werknemer Gemiddeld uurloon	LIV per verloond uur EUR	Maximaal op jaarbasis EUR
EUR 12,04 tot en met EUR 15,06	0,49	960

4.9.3 Jeugd-LIV (tot en met 2023)

De tegemoetkoming verhoging minimumjeugdloon (jeugd-LIV) ging in op 1 januari 2018 en was een jaarlijkse tegemoetkoming voor werkgevers omdat het minimumjeugdloon voor jongeren van 18 tot en met 21 jaar per 1 juli 2017 werd verhoogd. Met ingang van 2020 is het jeugd-LIV voor 21-jarigen vervallen. Met ingang van 2024 is het jeugd-LIV geheel vervallen. In 2024 vond nog wel de betaling plaats van het jeugd-LIV over de verloonde uren in 2023.

2023

Hoogte jeugd-LIV per werknemer Leeftijd op 31 december voorafgaand jaar	Jeugd-LIV per verloond uur EUR	Maximaal op jaarbasis EUR
18 jaar	0,07	135,20
19 jaar	0,08	166,40
20 jaar	0,30	613,60

5 Vennootschapsbelasting

5.1 Aftrekfaciliteiten en waarderingsvoorschriften

De in [1.2.3](#), [1.2.4](#) en [1.2.7](#) genoemde aftrekfaciliteiten en waarderingsvoorschriften zijn ook van toepassing op de winstbepaling voor de vennootschapsbelasting.

5.2 Verliesverrekening

Verliescompensatietermijnen	2025 jaar	2024 jaar	2023 jaar
Voorwaarts ¹⁾	Onbeperkt	Onbeperkt	Onbeperkt
Achterwaarts	1	1	1

¹⁾ Met ingang van 2022 zijn nog niet verrekenende verliezen uit jaren vanaf 2013 onbeperkt voorwaarts verrekenbaar. Wel zijn verliezen nog slechts volledig voorwaarts en achterwaarts verrekenbaar tot een bedrag van EUR 1.000.000 aan belastbare winst. Bij een hogere winst zijn de verliezen daarnaast slechts tot 50% van die hogere belastbare winst verrekenbaar.

5.3 Tarieven

5.3.1 Reguliere tarieven vennootschapsbelasting

2025			2024			2023		
Bij een belastbaar bedrag van meer dan	maar niet meer dan	Tarief	Bij een belastbaar bedrag van meer dan	maar niet meer dan	Tarief	Bij een belastbaar bedrag van meer dan	maar niet meer dan	Tarief
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	200.000	19	–	200.000	19	–	200.000	19
200.000	–	25,8	200.000	–	25,8	200.000	–	25,8

5.3.2 Tarief innovatiebox

	2025 %	2024 %	2023 %
Tarief innovatiebox ¹⁾	9	9	9

¹⁾ De kwalificerende voordelen uit hoofde van een zelf voortgebracht kwalificerend immaterieel activum worden, indien daarvoor bij de aangifte over een jaar wordt gekozen, met ingang van dat jaar in aanmerking genomen voor 9/H gedeelte (2024 en 2023: eveneens 9/H gedeelte). Daarbij staat H voor het percentage van het hoogste Vpb-tarief in het jaar waarin het kwalificerende voordeel is genoten.

6 Dividendbelasting

	2025 %	2024 %	2023 %
Belasting voor rekening van gerechtigde ¹⁾	15	15	15
Belasting voor rekening van inhoudingsplichtige ¹⁾	$(100/85) \times 15$	$(100/85) \times 15$	$(100/85) \times 15$
Korting dooruitdeling ²⁾	3	3	3

- ¹⁾ Dividenduitkeringen aan in EU-lidstaten gevestigde rechtspersonen kunnen onder een 0%-tarief vallen als wordt voldaan aan alle vereisten voor de vrijstelling.
- ²⁾ Indien aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan, kan een korting worden toegepast op de af te dragen dividendbelasting bij 'dooruitdeling' van buitenlandse deelnemingsdividenden.

7 Bronbelasting

	2025 ¹⁾ %	2024 ¹⁾ %	2023 ²⁾ %
Belasting voor rekening van gerechtigde	25,8	25,8	25,8
Belasting voor rekening van inhoudingsplichtige	$(100/74,2) \times 25,8$	$(100/74,2) \times 25,8$	$(100/74,2) \times 25,8$

- ¹⁾ Bronbelasting op renten, royalty's en dividenden.
- ²⁾ Bronbelasting op renten en royalty's.

8 Omzetbelasting

8.1 Tarieven en regelingen

	2025 %	2024 %	2023 %
Tarieven	0/9/21	0/9/21	0/9/21
Bedrijfskantines ¹⁾	9	9	9
Kantines sportvereniging bij toepassing forfaitaire methode	13,0	13,0	13,0
	EUR	EUR	EUR
Kleine-ondernemersregeling (KOR)			
Optioneel geen btw verschuldigd bij omzet op jaarbasis van maximaal ²⁾	20.000	20.000	20.000
Totale omzet binnen EU op jaarbasis maximaal ³⁾	100.000	n.v.t.	n.v.t.
Optionele registratiedrempel voor ondernemers zonder registratieplicht bij Kamer van Koophandel en omzet op jaarbasis van maximaal	2.200	1.800	1.800
Drempelbedrag BUA per begunstigde per jaar ⁴⁾	227	227	227

¹⁾ Bij toepassing van het BUA.

²⁾ De KOR is een vrijstellingsregeling zonder recht op aftrek. Niet alleen natuurlijke personen maar ook rechtspersonen kunnen kiezen voor de KOR.

³⁾ Vanaf 1 januari 2025 is het in de hele EU mogelijk om gebruik te maken van de KOR in een andere EU-lidstaat dan waar de ondernemer is gevestigd. Naast de maximale totale jaaromzet binnen de EU mag de jaaromzet de door de betrokken EU-lidstaat gestelde omzetgrens ook niet overschrijden.

⁴⁾ Zie voor meer informatie ons [BUA-memorandum](#).

8.2 Correctie privégebruik auto van de zaak

8.2.1 Hoofdregeel correctie privégebruik auto van de zaak

	2025	2024	2023
Correctie ondernemers/werknemers met privéritten ¹⁾	Werkelijk privégebruik	Werkelijk privégebruik	Werkelijk privégebruik
Grondslag	Btw op de gemaakte uitgaven	Btw op de gemaakte uitgaven	Btw op de gemaakte uitgaven

¹⁾ Woon-werkverkeer wordt als privé aangemerkt. De bijtelling ter zake van het privégebruik (bestel)auto moet in beginsel op basis van het daadwerkelijke privégebruik worden gecorrigeerd. Men mag er onder voorwaarden voor kiezen om het privégebruik forfaitair te corrigeren (zie 8.2.2). De in deze onderdelen opgenomen teksten en percentages voorzien niet in de situatie dat een werknemer een vergoeding betaalt voor het privégebruik.

8.2.2 Forfaitaire correctie privégebruik auto van de zaak

	2025 %	2024 %	2023 %
Correctie ondernemers/werknemers met privéritten			
• Forfait	2,7	2,7	2,7
• Verlaagd forfait ¹⁾	1,5	1,5	1,5
Grondslag	catalogusprijs, incl. btw en bpm	catalogusprijs, incl. btw en bpm	catalogusprijs, incl. btw en bpm

¹⁾ Vanaf het vijfde jaar na het jaar van ingebruikname bedraagt de forfaitaire heffing geen 2,7% maar 1,5%. Er is discussie of dit verlaagde forfait voor geleasede auto's geldt. De heffing bedraagt eveneens 1,5% als bij de aanschaf van de auto geen btw is afgetrokken, en bij margeauto's. Zie voor meer informatie ons [BUA-memorandum](#).

9 Belastingen van rechtsverkeer en kansspelbelasting

	2025 %	2024 %	2023 %
Overdrachtsbelasting:			
• woningen	0/2/10,4 ¹⁾	0/2/10,4 ¹⁾	0/2/10,4 ¹⁾
• overige onroerende zaken	10,4	10,4	10,4
Assurantiebelasting	21	21	21
Kansspelbelasting	34,2	30,5	29,5

¹⁾ Als de verkrijger een natuurlijk persoon is en de woning tot hoofdverblijf gaat dienen, is het tarief 2% (2024 en 2023: eveneens 2%) in plaats van 10,4% (2024 en 2023: eveneens 10,4%). Is de verkrijger meerderjarig en jonger dan vijfendertig jaar ('starter'), dan geldt eenmalig een vrijstelling. De vrijstelling geldt slechts voor woningen van maximaal EUR 525.000 (2024: EUR 510.000 en 2023: EUR 440.000). Per 1 januari 2026 wordt de woningwaardegrens voor de startersvrijstelling verhoogd naar EUR 555.000. Het tarief voor het verkrijgen van een woning die niet tot eigen hoofdverblijf gaat dienen wordt verlaagd naar 8%.

10 Erf- en schenkbelasting

10.1 Vrijstellingen schenkbelasting¹⁾

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Verkrijging door:			
Kind	6.713	6.633	6.035
Kind tussen 18 en 40 jaar (eenmalig) naar keuze:			
• ter vrije besteding	32.195	31.813	28.947
• voor studie	67.064	66.268	60.298
• voor eigen woning	–	–	28.947
Overige verkrijgers			
• ter vrije besteding	2.690	2.658	2.418
• voor eigen woning ²⁾	–	–	28.947
Door de Belastingdienst aangemerkte algemeen nut beogende instellingen (ANBI's)	Geheel	Geheel	Geheel
Amateursportinstellingen en niet-commerciële dorpshuizen, hobbyclubs, personeelsverenigingen, jeugdgroepen en buurtverenigingen (SBBI's)	Geheel	Geheel	Geheel

¹⁾ Voor toepassing van de vrijstellingen en het tarief worden schenkingen binnen hetzelfde kalenderjaar samengeteld.

²⁾ Voor deze vrijstelling moet de verkrijger tussen 18 en 40 jaar zijn.

10.2 Vrijstellingen erfbelasting

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Partner ¹⁾ en (klein)kinderen			
Verkrijging door:			
Partner			
• maximaal	804.668	795.156	723.526
• minimaal (na pensioenimputatie)	207.886	205.420	186.915
Kind			
• ziek/gehandicapt	76.453	75.546	68.740
• overig	25.490	25.187	22.918
Kleinkind	25.490	25.187	22.918
Ouders	60.359	59.643	54.270
Overige verkrijgers	2.690	2.658	2.418
Door de Belastingdienst aangemerkte algemeen nut beogende instellingen (ANBI's)	Geheel	Geheel	Geheel
Amateursportinstellingen en niet-commerciële dorpshuizen, hobbyclubs, personeelsverenigingen, jeugdgroepen en buurtverenigingen (SBBI's)	Geheel	Geheel	Geheel

¹⁾ Zie voetnoot 1 bij tabel 10.4 voor een beschrijving van het partnerbegrip.

10.3 Vrijstelling bij bedrijfsopvolging

Verkrijging ondernemingsvermogen van erflater of schenker ¹⁾	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Drempelwaarde ondernemingsvermogen	1.500.000	1.325.253	1.205.871
	%	%	%
• Vrijstelling tot en met drempelwaarde	100	100	100
• Vrijstelling voor zover boven drempelwaarde ²⁾	75	83	83

¹⁾ Aan zowel de erflater als schenker worden voorwaarden gesteld waaronder zij ondernemingsvermogen onder toepassing van de vrijstelling kunnen overdragen. Daarnaast gelden vereisten waaraan de voortzetter van de verkregen onderneming moet voldoen. Per 1 januari 2024 komen aan derden verhuurde onroerende zaken in geen geval meer in aanmerking voor de vrijstelling. Landbouwgrond met een teeltpachtovereenkomst valt niet onder deze wijziging. Per 1 januari 2025 kwalificeren bedrijfsmiddelen met een waarde van EUR 100.000 of hoger die gemengd worden gebruikt slechts voor de vrijstelling voor zover ze zakelijk worden gebruikt. Hetzelfde geldt voor de doorschuifregeling voor het aanmerkelijk belang in de IB.

²⁾ Voor het bedrag van de verschuldigde erf- en schenkbelasting bestaat de mogelijkheid uitstel van betaling te verkrijgen voor een periode van tien jaar. Er is echter wel invorderingsrente verschuldigd.

10.4 Tarieven

2025

Belaste verkrijging			I. Partners en kinderen ¹⁾		II. Kleinkinderen		III. Andere verkrijgers	
	(1)	(2)	A	B	A	B	A	B
	EUR	EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%
	–	154.197	–	10	–	18	–	30
	154.197	en hoger	15.419	20	27.755	36	46.259	40

2024

Belaste verkrijging			I. Partners en kinderen ¹⁾		II. Kleinkinderen		III. Andere verkrijgers	
	(1)	(2)	A	B	A	B	A	B
	EUR	EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%
	–	152.368	–	10	–	18	–	30
	152.368	en hoger	15.236	20	27.426	36	45.710	40

2023

Belaste verkrijging			I. Partners en kinderen ¹⁾		II. Kleinkinderen		III. Andere verkrijgers	
	(1)	(2)	A	B	A	B	A	B
	EUR	EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%
	–	138.642	–	10	–	18	–	30
	138.642	en hoger	13.864	20	24.955	36	41.592	40

A: Belasting over het in kolom (1) genoemde bedrag.

B: Heffingspercentage over het gedeelte van de (belaste) verkrijging dat ligt tussen de bedragen van kolom (1) en kolom (2).

¹⁾ Als partners kwalificeren de volgende personen:

- a) gehuwden en daarmee gelijkgestelde geregistreerde partners (personen die gescheiden zijn van tafel en bed worden aangemerkt als ongehuwd);
- b) ongehuwden die gedurende ten minste een halfjaar (erfbelasting) of twee jaar (schenkelbelasting) voldoen aan de volgende voorwaarden:
 - 1) Beiden zijn meerderjarig.
 - 2) Volgens de basisregistratie personen staan de ongehuwden op hetzelfde woonadres ingeschreven.
 - 3) Op basis van een notariële akte is sprake van een wederzijdse zorgverplichting (aan deze voorwaarde hoeft niet te worden voldaan, mits personen vijf jaar samenwonen).
 - 4) Ongehuwden zijn geen bloedverwant in de rechte lijn.
 - 5) Er is geen sprake van meerrelaties.

11 Uitkeringen op grond van sociale wetten

11.1 AOW

	2025		2024		2023	
	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR
Gehuwden ¹⁾	1.081,50	73,18	1.042,10	54,44	968,86	51,25
Gehuwden ¹⁾ met maximale toeslag (partner jonger dan AOW-leeftijd)	2.163,00	146,36	2.084,20	108,88	1.937,72	102,50
Maximale toeslag	1.081,50	73,18	1.042,10	54,44	968,86	51,25
Alleenstaanden	1.580,92	102,46	1.536,03	76,20	1.425,80	71,77
AOW-pensioen ingegaan voor 1 februari 1994						
Gehuwden ¹⁾	1.081,50	73,18	1.042,10	54,44	968,86	51,25
Gehuwden ¹⁾ met partner jonger dan AOW-leeftijd (zonder partnertoeslag)	1.580,92	102,46	1.536,03	76,20	1.425,80	71,77
Alleenstaanden	1.580,92	102,46	1.536,03	76,20	1.425,80	71,77

¹⁾ Of samenwonenden.

11.2 Anw

	2025		2024		2023	
	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR
Nabestaandenuitkering	1.573,58	122,64	1.493,51	96,51	1.398,11	90,20
Nabestaandenuitkering voor degene die voor 1 juli 1996 AWW hadden	657,54	52,61	620,82	49,67	580,32	46,43
Verzorgingsuitkering	1.010,15	87,59	939,41	68,93	881,58	64,42
Kostdelersnorm ¹⁾	1.010,15	87,59	939,41	68,93	881,58	64,42
Wezenuitkering tot 10 jaar	503,55	39,24	477,92	30,88	447,40	28,86
Wezenuitkering van 10 tot 16 jaar	755,32	58,87	716,88	46,32	671,09	43,30
Wezenuitkering van 16 tot 21 jaar	1.007,09	78,46	955,85	61,77	894,79	57,73
Toeslagen						
Tegemoetkoming Anw	21,16		20,91		19,03	

¹⁾ Vanaf 2023 tellen alleen medebewoners van 27 jaar of ouder mee als kostendeler.

11.3 Bijstandsuitkeringen en normbedragen

11.3.1 IOAW- en IOAZ-uitkering per maand

De IOAW is bestemd voor oudere langdurig werklozen die zijn geboren voor 1 januari 1965 en die 50 jaar of ouder waren op het moment dat zij werkloos werden, en onder bepaalde voorwaarden ook voor gedeeltelijk arbeidsongeschikte werklozen. De IOAZ is bestemd voor ex-zelfstandigen van 55 jaar of ouder die noodgedwongen hun bedrijf of beroep moesten beëindigen, en onder bepaalde voorwaarden ook voor gedeeltelijk arbeidsongeschikte zelfstandigen.

	2025 EUR ¹⁾ (excl. 8% vakantie- toeslag)	2024 EUR ¹⁾ (excl. 8% vakantie- toeslag)	2023 EUR ¹⁾ (excl. 8% vakantie- toeslag)
Gehuwde en ongehuwde partners beiden vanaf 21 jaar	2.031,76	1.868,18	1.752,64
Alleenstaanden en alleenstaande ouders zonder meerderjarige medebewoners	1.571,59	1.473,37	1.378,76
Alleenstaanden en alleenstaande ouders met een of meer meerderjarige medebewoners die meetellen als kostendeler (kostendelersnorm) ²⁾	1.015,88	934,09	876,32

¹⁾ Op deze bedragen worden de bruto-inkomsten van de rechthebbende en zijn partner in mindering gebracht.

²⁾ Vanaf 2023 tellen alleen medebewoners van 27 jaar of ouder mee als kostendeler.

11.3.2 Participatiewet

Nettonormbedrag per maand voor mensen die een uitkering krijgen op grond van de Participatiewet (voor 2015: Wet werk en bijstand).

	2025 EUR (excl. 5% vakantie- toeslag)	2024 EUR (excl. 5% vakantie- toeslag)	2023 EUR (excl. 5% vakantie- toeslag)
Leeftijd vanaf 21 jaar tot AOW-leeftijd			
Gehuwden/samenwonenden	1.825,97	1.742,34	1.622,68
Alleenstaanden en alleenstaande ouders	1.278,18	1.219,64	1.135,88
AOW-leeftijd of ouder			
Gehuwden/samenwonenden	1.950,81	1.835,70	1.716,84
Alleenstaanden en alleenstaande ouders	1.426,02	1.354,47	1.264,14
Verblijf in inrichting			
Gehuwden/samenwonenden	629,56	600,69	559,48
Alleenstaanden en alleenstaande ouders	404,73	386,18	359,69
Maximaal eigen vermogen			
Gehuwden/samenwonenden en alleenstaande ouders	15.540	15.150	15.210
Alleenstaanden	7.700	7.575	7.605
Vrijgesteld vermogen gebonden aan eigen woning	65.500	63.900	64.100

Voor gehuwden en alleenstaanden van 21 jaar of ouder die samenwonen met een of meer meerderjarige personen met wie kosten kunnen worden gedeeld, geldt op grond van de kostendelersnorm een lager bedrag. Per 1 januari 2023 is de kostendelersnorm gewijzigd zodat alleen medebewoners van 27 jaar of ouder meetellen als kostendeler voor de uitkering van huisgenoten.

11.4 Minimumloon

	2025 EUR Per uur ¹⁾ (excl. 8% vakantie- toeslag)	2024 EUR Per uur ¹⁾ (excl. 8% vakantie- toeslag)	2023 EUR Per maand (excl. 8% vakantie- toeslag)
21 jaar en ouder	14,06	13,27	1.934,40
20 jaar	11,25	10,62	1.547,50
19 jaar	8,44	7,96	1.160,65
18 jaar	7,03	6,64	967,20
17 jaar	5,55	5,24	764,10
16 jaar	4,85	4,58	667,35
15 jaar	4,22	3,98	580,30

¹⁾ Per 1 januari 2024 geldt een wettelijk minimumloon op uurbasis.

11.5 Kinderbijslag (AKW)

Uitkering per kwartaal per kind	2025	2024	2023
	EUR	EUR	EUR
Leeftijd			
0 t/m 5 jaar	286,45	279,49	269,76
6 t/m 11 jaar	347,83	339,38	327,56
12 t/m 17 jaar	409,21	399,27	385,37

12 Zorgverzekeringswet

Degene die niet in loondienst werkt, zoals een zelfstandig ondernemer, freelancer of alfarhulp, moet zelf de inkomensafhankelijke bijdrage betalen.

	2025	2024	2023
	EUR	EUR	EUR
Zvw-inkomensgrens voor de inkomensafhankelijke bijdrage	75.864	71.628	66.956
	%	%	%
Premie	5,26	5,32	5,50
	EUR	EUR	EUR
Maximale premie ¹⁾	3.990	3.811	3.284

¹⁾ Naast de inkomensafhankelijke bijdrage is de verzekerde een nominale premie verschuldigd aan de zorgverzekeraar.

13 Bankenbelasting

	2025	2024	2023
	%	%	%
Belastingtarief kortlopende schulden	0,058	0,058	0,044
Belastingtarief langlopende schulden	0,029	0,029	0,022
	EUR	EUR	EUR
Drempelbedrag	23,5 miljard	23,5 miljard	23,5 miljard

14 Belastingen op milieugrondslag

14.1 Afvalstoffenbelasting

	Per 1.000 kilogram	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Afvalstoffen:				
• gestort of verbrand ¹⁾	(excl. omzetbelasting)	39,70	39,23	35,70
• geëxporteerd ter storting of verbranding	(excl. omzetbelasting)	39,70	39,23	35,70
• gerecycled	(excl. omzetbelasting)	nihil	nihil	nihil

¹⁾ Ook voor buitenlands afval.

14.2 Belasting op leidingwater

Voor het verbruik van	Per m ³	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Leidingwater (m ³)				
0 - 300	(excl. omzetbelasting)	0,425	0,420	0,382
> 300		–	–	–

14.3 Kolenbelasting

Voor het gebruik van	Per 1.000 kilogram	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Kolen ¹⁾	(excl. omzetbelasting)	18,32	18,10	16,47

¹⁾ Kolen die worden gebruikt in kolencentrales voor de opwekking van elektriciteit zijn vanaf 2016 vrijgesteld van kolenbelasting.

14.4 CO₂-heffing industrie

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Tarief per ton kooldioxide-equivalent	87,90	74,17	55,94
Termijnkoers broeikasgasemissierecht per ton kooldioxide-equivalent (komt voor broeikasgasinstallaties in mindering op het tarief, maar vermindert dit niet verder dan tot nihil)	66,76	86,32	73,27
CO ₂ -heffing glastuinbouw per ton kooldioxide	9,61	n.v.t.	n.v.t.

14.5 Minimum CO₂-prijs elektriciteitsopwekking

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Tarief per ton kooldioxide-equivalent	0	0	0

14.6 Energiebelasting

14.6.1 Aardgas (per m³)

Tarieven (exclusief omzetbelasting)	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Aardgas (m ³)			
0 - 1.000 ¹⁾	0,57816	0,58301	0,48980
1.000 - 170.000 ¹⁾	0,57816	0,58301	0,48980
170.000 - 1.000.000 ²⁾	0,31573	0,22378	0,09621
1.000.000 - 10.000.000	0,20347	0,12855	0,05109
> 10.000.000	0,05385	0,04886	0,03919
Aardgas voor CNG-vulstation	0,20338	0,18287	0,17203
Aardgas voor blokverwarming	0,57816	0,48980	0,36322

¹⁾ Korting glastuinbouw: 77% (2024 en 2023: 83,9%).

²⁾ Korting glastuinbouw: 57% (2024 en 2023: 62,3%).

14.6.2 Elektriciteit (per kWh)

Tarieven (exclusief omzetbelasting) ^{1, 2)}	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Elektriciteit (kWh)			
0 - 2.900	0,10154	0,10880	0,12599
2.900 - 10.000	0,10154	0,10880	0,12599
10.000 - 50.000	0,06937	0,09037	0,10046
50.000 - 10.000.000	0,03868	0,03943	0,03942
> 10.000.000 Niet zakelijk	0,00388	0,00254	0,00175
> 10.000.000 Zakelijk	0,00321	0,00188	0,00115
Walstroominstallatie	0,00774	0,00394	0,00050

¹⁾ Op de energiebelasting die aan de hand van deze tarieven is berekend, wordt per elektriciteitsaansluiting met een verblijfsfunctie (bijvoorbeeld een aansluiting in een eengezinswoning) een belastingvermindering toegepast van EUR 524,95 (2024: EUR 521,78 en 2023: EUR 493,27) per verbruiksperiode van twaalf maanden.

²⁾ Voor elektriciteit die wordt geleverd aan oplaadinstallaties voor elektrische voertuigen gold van 2017 tot en met 2024 een afwijkende tariefstructuur.

14.7 Vliegbelasting

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Tarief per vertrekkende passagier	29,40	29,05	26,43

14.8 Afvalbeheerbijdrage Verpakkingen¹⁾

Tarieven (exclusief omzetbelasting) ²⁾	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Materiaalsoort:			
Glas	0,100	0,100	0,060
Papier en karton	0,017	0,017	0,012
Plastic regulier tarief ³⁾	–	–	1,050
Plastic lager tarief	–	–	0,790
Plastic vormvast ³⁾	1,220	1,220	–
Plastic flexibel/niet gespecificeerd ³⁾	1,320	1,320	–
Aluminium	0,300	0,200	0,160
Overige metalen	0,360	0,330	0,250
Hout	0,015	0,015	0,010
Drankenkartons	0,880	0,840	0,700
Herbruikbare verpakkingen ⁴⁾	0,015	0,015	0,010
Herbruikbare drinkbekers	0,28	0,28	–
Andere materiaalsoorten	0,015	0,015	0,010
Opslag component SUP-verpakkingen ⁵⁾	2,300	2,300	2,300

- ¹⁾ De Afvalbeheerbijdrage Verpakkingen (www.verpact.nl, voorheen: Afvalfonds verpakkingen) is in de plaats gekomen van de per 1 januari 2013 afgeschafte verpakkingenbelasting.
- ²⁾ Tarief per kilogram verpakkingsmateriaal. Er geldt een drempel van 50.000 kilogram (2024 en 2023: eveneens 50.000 kilogram).
- ³⁾ Bij indirecte export: EUR 0,87 (2024: EUR 0,87 en 2023: EUR 1,01).
- ⁴⁾ Systeemtariet (vanaf 2023) voor de eerste keer dat de verpakking op de markt wordt gebracht.
- ⁵⁾ Opslag per 1.000 stuks. SUP staat voor 'single-use plastic'.

14.8.1 Tarieven bedrijfsverpakkers

Tarieven (exclusief omzetbelasting) ¹⁾	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Materiaalsoort:			
Glas	0,0303	0,0303	0,0190
Papier en karton	0,0154	0,0154	0,0104
Plastic	–	–	0,1972
Plastic vormvast	0,2319	0,2319	–
Plastic flexibel/niet gespecificeerd	0,2499	0,2499	–
Aluminium	0,0663	0,0483	0,0370
Overige metalen	0,0771	0,0717	0,0532
Hout	0,0150	0,0150	0,0100
Andere materiaalsoorten	0,0150	0,0150	0,0100

- ¹⁾ Tarief per kilogram verpakkingsmateriaal.

15 Accijnzen

15.1 Tabaksaccijns¹⁾

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Sigaretten (per 1.000 stuks, exclusief omzetbelasting)			
• Minimum accijnsbedrag	390,42	390,42	293,58
• Ad-valoremaccijns	5%	5%	5%
• Specifieke accijns	362,12	362,12	271,07
Rooktabak (per kg, exclusief omzetbelasting)	346,98	346,98	216,64
Sigaren (ad valorem)	11%	11%	10%

¹⁾ Tarief jaarlijks per april.

15.2 Alcoholaccijns en verbruiksbelasting

	2025 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Alcoholaccijns per 100 liter			
Bier (Plato 0-7%)	–	–	8,83
Bier (Plato 7-11%)	–	–	28,49
Bier (Plato 11-15%)	–	–	37,96
Bier (Plato 15+ %)	–	–	47,48
Bier (minimum accijnsbedrag)	26,13	26,13	–
Bier (per volumeprocent alcohol)	8,12	8,12	–
idem voor kleine brouwerijen	7,51	7,51	–
Wijn (niet meer dan 8,5% alcohol)	47,95	47,95	44,24
Wijn (meer dan 8,5% alcohol)	95,69	95,69	88,30
Gedistilleerd (per volumeprocent alcohol)	18,27	18,27	16,86
Verbruiksbelasting per 100 liter			
Sap, frisdrank, alcoholarme dranken ¹⁾	26,13	26,13	8,83

¹⁾ Mineraalwater is per 1 januari 2024 uitgezonderd van verbruiksbelasting.

15.3 Brandstofaccijns

Accijnstarief per liter, exclusief omzetbelasting en voorraadheffing	2025 EUR	2024 EUR	2023 ¹⁾ EUR
Benzine (Euro loodvrij)	0,78910	0,78910	0,78910
Diesel	0,51625	0,51625	0,51625
LPG (1 liter = 0,54 kg)	0,18616	0,18616	0,18616

¹⁾ Tarief 2023 is vanaf juli.

16 Autobelastingen

16.1 Tarieven bpm

2025

Bij een CO ₂ - uitstoot vanaf	tot	bedraagt de belasting voor een personenauto het in kolom III vermelde bedrag vermeerderd met de uitkomst van de vermenigvuldiging van het in kolom IV vermelde bedrag met het aantal gr/km CO ₂ -uitstoot dat de in kolom I vermelde uitstoot te boven gaat ¹⁾	
I gr/km	II gr/km	III EUR	IV EUR
0	79	667	2
79	101	825	79
101	141	2.563	173
141	157	9.483	284
157	–	14.027	568

2024

Bij een CO ₂ - uitstoot vanaf	tot	bedraagt de belasting voor een personenauto het in kolom III vermelde bedrag vermeerderd met de uitkomst van de vermenigvuldiging van het in kolom IV vermelde bedrag met het aantal gr/km CO ₂ -uitstoot dat de in kolom I vermelde uitstoot te boven gaat ¹⁾	
I gr/km	II gr/km	III EUR	IV EUR
0	80	440	2
80	104	600	76
104	145	2.424	167
145	161	9.271	274
161	–	13.655	549
Voor plug-in hybridepersonenauto's geldt een aparte tariefstructuur:			
0	34	0	28
34	60	952	100
60	–	3.552	239

2023

Bij een CO ₂ -uitstoot vanaf	tot	bedraagt de belasting voor een personenauto het in kolom III vermelde bedrag vermeerderd met de uitkomst van de vermenigvuldiging van het in kolom IV vermelde bedrag met het aantal gr/km CO ₂ -uitstoot dat de in kolom I vermelde uitstoot te boven gaat ¹⁾	
I gr/km	II gr/km	III EUR	IV EUR
0	82	400	2
82	106	564	68
106	148	2.196	149
148	165	8.454	244
165	–	12.602	488
Voor plug-in hybridepersonenauto's geldt een aparte tariefstructuur:			
0	34	0	26
34	60	884	91
60	–	3.250	217

¹⁾ Voertuigen met een CO₂-uitstoot van 0 gr/km zijn vrijgesteld. Voor personenauto's met een dieselmotor is de toeslag EUR 109,87 (2024: EUR 106,07 en 2023: EUR 94,30) per gram CO₂-uitstoot boven 70 (2024: 71 en 2023: 73) gram CO₂-uitstoot per km.

16.2 Tarieven mrb

Tarief in EUR per kwartaal, excl. opcenten	2025	2024	2023
	EUR	EUR	EUR
Personenauto benzine 900 kg ¹⁾	62,43	61,69	56,13
Personenauto benzine per 100 kg boven 900 kg ¹⁾	16,78	16,58	15,09
Personenauto diesel 900 kg ¹⁾	211,12	208,62	189,82
Personenauto diesel per 100 kg boven 900 kg ¹⁾	32,88	32,49	29,57
CO ₂ -uitstoot 0 gr/km	kwarttarief	vrijgesteld	vrijgesteld
CO ₂ -uitstoot 1-50 gr/km	driekwarttarief	halftarief	halftarief

¹⁾ Eigen massa afgerond tot het naaste honderdtal kilogrammen, waarbij 50 kg naar beneden wordt afgerond. Voor personenauto's met een eigen massa van (afgerond) 800 kg en minder of (afgerond) 3.300 kg en meer geldt een afwijkende tariefstructuur.

17 Rentepercentages, U-rendement

17.1 Belastingrente, invorderingsrente en wettelijke rente

	Belastingrente vennootschaps- belasting ¹⁾ %	Belastingrente overige belastingen %	Invorderings- rente %	Niet-handels- transacties %	Handels- transacties %
Per 1 januari 2012	2,85	2,85	2,85	4	8
Per 1 april 2012	2,30	2,30	2,30	4	8
Per 1 juli 2012	2,50	2,50	2,50	3	8
Per 1 oktober 2012	2,25	2,25	2,25	3	8
Per 1 januari 2013	3	3	3	3	7,75
Per 16 maart 2013	3	3	3	3	8,75
Per 1 juli 2013	3	3	3	3	8,50
Per 1 januari 2014	3	3	3	3	8,25
Per 1 april 2014	8,25	4	4	3	8,25
Per 1 juli 2014	8,25	4	4	3	8,15
Per 1 september 2014	8,15	4	4	3	8,15
Per 1 januari 2015	8,15	4	4	2	8,05
Per 1 maart 2015	8,05	4	4	2	8,05
Per 1 juli 2016	8,05	4	4	2	8
Per 1 september 2016	8	4	4	2	8
Per 23 maart 2020	8	4	0,01	2	8
Per 1 juni 2020	0,01	0,01 ²⁾	0,01	2	8
Per 1 oktober 2020	4	4	0,01	2	8
Per 1 januari 2022	8	4	0,01	2	8
Per 1 juli 2022	8	4	1	2	8
Per 1 januari 2023	8 ³⁾	4	2	4	10,5
Per 1 juli 2023	8 ³⁾	6	3	6	12
Per 1 januari 2024	10	7,5	4	7	12,5
Per 1 juli 2024	10	7,5	4	7	12,25
Per 1 januari 2025	10	7,5	4	6	11,15

¹⁾ Met ingang van 2021 ook bronbelasting.

²⁾ Voor de inkomstenbelasting per 1 juli 2020.

³⁾ Van 1 maart 2023 tot en met 31 augustus 2023 10,5% voor te vergoeden belastingrente.

Bron: www.belastingdienst.nl en www.wettelijkerente.nl

17.2 Rentetarieven ECB

	Depositorrente	Basisherfinancieringsrente	Marginale beleningsrente
	%	%	%
Per 8 mei 2013	0,00	0,50	1,00
Per 13 november 2013	0,00	0,25	0,75
Per 11 juni 2014	-0,10	0,15	0,40
Per 10 september 2014	-0,20	0,05	0,30
Per 9 december 2015	-0,30	0,05	0,30
Per 16 maart 2016	-0,40	0,00	0,25
Per 18 september 2019	-0,50	0,00	0,25
Per 27 juli 2022	0,00	0,50	0,75
Per 14 september 2022	0,75	1,25	1,50
Per 2 november 2022	1,50	2,00	2,25
Per 21 december 2022	2,00	2,50	2,75
Per 8 februari 2023	2,50	3,00	3,25
Per 22 maart 2023	3,00	3,50	3,75
Per 10 mei 2023	3,25	3,75	4,00
Per 21 juni 2023	3,50	4,00	4,25
Per 2 augustus 2023	3,75	4,25	4,50
Per 20 september 2023	4,00	4,50	4,75
Per 12 juni 2024	3,75	4,25	4,50
Per 18 september 2024	3,50	3,65	3,90
Per 23 oktober 2024	3,25	3,40	3,65
Per 18 december 2024	3,00	3,15	3,40

Bron: De Nederlandsche Bank (www.dnb.nl) en de Europese Centrale Bank (www.ecb.europa.eu)

17.3 U-rendement

	2025	2024	2023	2022	2021	2020
	%	%	%	%	%	%
Januari	2,42	2,85	2,24	-0,26	-0,55	-0,35
Februari	2,48	2,59	2,33	-0,25	-0,57	-0,27
Maart		2,43	2,43	-0,17	-0,56	-0,29
April		2,48	2,62	0,00	-0,47	-0,38
Mei		2,58	2,64	0,25	-0,40	-0,39
Juni		2,66	2,67	0,48	-0,31	-0,40
Juli		2,72	2,66	0,84	-0,29	-0,33
Augustus		2,75	2,72	1,12	-0,29	-0,38
September		2,68	2,79	1,24	-0,37	-0,40
Oktober		2,56	2,85	1,38	-0,42	-0,43
November		2,46	2,95	1,68	-0,39	-0,46
December		2,46	2,98	2,08	-0,30	-0,50
Jaargemiddelde	2,45	2,60	2,66	0,70	-0,41	-0,38

Bron: www.pensioenperspectief.nl

18 Valutakoersen

				31 december 2024	29 december 2023	30 december 2022
Canada	per	EUR 1	CAD	1,4951	1,4652	1,4440
Denemarken	per	EUR 1	DKK	7,4570	7,4523	7,4350
Japan	per	EUR 1	JPY	163,2800	156,6400	140,7400
Noorwegen	per	EUR 1	NOK	11,7825	11,2446	10,5134
Verenigd Koninkrijk	per	EUR 1	GBP	0,8298	0,8692	0,8855
Verenigde Staten	per	EUR 1	USD	1,0409	1,1052	1,0667
Zweden	per	EUR 1	SEK	11,4552	11,1003	11,1335
Zwitserland	per	EUR 1	CHF	0,9412	0,9273	0,9832

Bron: ABN AMRO

19 Lijst met afkortingen

AKW	Algemene Kinderbijslagwet
Anw	Algemene nabestaandenwet
AOW	Algemene Ouderdomswet
Aof	Arbeidsongeschiktheidsfonds
AWf	Algemeen werkloosheidsfonds
AWW	Algemene Weduwen- en Wezenwet
Bpm	Belasting van personenauto's en motorrijwielen
Btw	Belasting toegevoegde waarde
BUA	Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting 1968
ECB	Europese Centrale Bank
EER	Europese Economische Ruimte
EIA	Energie-investeringsaftrek
EU	Europese Unie
EVRM	Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens
IB	Inkomstenbelasting
IOAW	Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers
IOAZ	Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen
IVA	Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten
KIA	Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
LIV	Lage-inkomensvoordeel
LKV	Loonkostenvoordeel
KOR	Kleine-ondernemersregeling
MIA	Milieu-investeringsaftrek
Mrb	Motorrijtuigenbelasting
RVU	Regeling voor vervroegd uittreden
S&O	Speur- en ontwikkelingswerk
Ufo	Uitvoeringsfonds voor de overheid
Vpb	Vennootschapsbelasting
WAO	Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering
WGA	Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten
Whk	Werkhervattingskas
WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
WKR	Werkkostenregeling
Wlz	Wet langdurige zorg
WOZ	Wet waardering onroerende zaken
Wtl	Wet tegemoetkomingen loondomein
WW	Werkloosheidswet
Zvw	Zorgverzekeringswet
ZW	Ziektewet



Meijburg & Co
Tax & Legal

www.meijburg.nl

De in deze publicatie opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van deze publicatie de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering na een grondig onderzoek van de specifiek van toepassing zijnde situatie.