



Fiscale feiten en cijfers

Uitgave januari 2025

Inhoud

Pensioen	3
Nettopensioen/nettolijfrente	4
Klein pensioen	6
AOW-franchises	6
Rekenrente	7
Marktrente	7
Belastingen 2025	9
Heffingskortingen	11
Eigen woning	12
Lijfrentevorzieningen	13
Sociale Cijfers	16
Erfbelasting en schenkbelasting	17
Ondernemers	17
Websites	18

Disclaimer

De informatie in deze brochure is met grote zorg samengesteld. Onjuistheden kunnen echter voorkomen. Deze brochure bevat informatie van derden. Nationale-Nederlanden is niet aansprakelijk voor de juistheid en volledigheid van de inhoud van deze brochure. Ook kan Nationale-Nederlanden niet aansprakelijk worden gesteld voor enige schade als gevolg van onjuistheden, onvolkomenheden of voor problemen als gevolg van het gebruik van de informatie uit deze brochure.

Pensioen

Pensioenrichtleeftijd

De pensioenrichtleeftijd is op 1 januari 2025 gelijk gebleven. Dit is nog steeds 68 jaar.

Beschikbarepremiestaffel

Het Staffelbesluit is met de invoering van de Wet toekomst pensioenen per 1 juli 2023 aangepast. Het besluit is van toepassing op regelingen die onder het overgangsrecht mogen worden voortgezet tot uiterlijk 1 januari 2028.

De 4% beschikbare premiestaffel is gebaseerd op 1,875% pensioenopbouw volgens het middelloonstelsel en ziet er vanaf 1 juli 2023 als volgt uit:

4% beschikbare premiestaffel - Leeftijdsklassen tot 68 jaar		Percentage van de premiegrondslag		
	OP	OP en uitgesteld opgebouwd PP	OP en direct ingaand opgebouwd PP	OP en direct ingaand bereikbaar PP
15 t/m 19	3,3%	3,9%	4,4%	4,6%
20 t/m 24	3,8%	4,5%	5,1%	5,4%
25 t/m 29	4,6%	5,5%	6,1%	6,6%
30 t/m 34	5,6%	6,7%	7,4%	7,8%
35 t/m 39	6,8%	8,1%	8,9%	9,4%
40 t/m 44	8,3%	9,9%	10,8%	11,3%
45 t/m 49	10,2%	12,1%	13,1%	13,7%
50 t/m 54	12,5%	14,8%	15,8%	16,5%
55 t/m 59	15,3%	18,2%	19,2%	19,9%
60 t/m 64	19,0%	22,6%	23,3%	23,8%
65 t/m 67	22,7%	27,0%	27,3%	27,5%

De 3% beschikbare premiestaffel is eveneens gebaseerd op 1,875% pensioenopbouw volgens het middelloonstelsel en ziet er vanaf 1 juli 2023 als volgt uit:

3% beschikbare premiestaffel - Leeftijdsklassen tot 68 jaar		Percentage van de premiegrondslag		
	OP	OP en uitgesteld opgebouwd PP	OP en direct ingaand opgebouwd PP	OP en direct ingaand bereikbaar PP
15 t/m 19	5,8%	7,0%	7,9%	8,1%
20 t/m 24	6,5%	7,8%	8,7%	9,1%

3% beschikbare premiestaffel - Leeftijdsklassen tot 68 jaar Percentage van de premiegrondslag

	OP	OP en uitgesteld opgebouwd PP	OP en direct ingaand opgebouwd PP	OP en direct ingaand bereikbaar PP
25 t/m 29	7,5%	9,1%	10,0%	10,6%
30 t/m 34	8,7%	10,5%	11,6%	12,1%
35 t/m 39	10,1%	12,2%	13,4%	13,9%
40 t/m 44	11,8%	14,2%	15,4%	16,0%
45 t/m 49	13,7%	16,5%	17,8%	18,5%
50 t/m 54	16,0%	19,3%	20,6%	21,4%
55 t/m 59	18,7%	22,6%	23,8%	24,6%
60 t/m 64	22,1%	26,7%	27,6%	28,2%
65 t/m 67	25,4%	30,8%	31,2%	31,4%

Meer staffels

Voor de overige varianten op de 3% en 4% staffel verwijzen wij je naar de website van de Belastingdienst. <https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/staffelbesluit-pensioenen-26-juni-2023-gewijzigd-per-28-juni-2024/>

Met de invoering van de Wet toekomst pensioenen per 1 juli 2023, geldt voor nieuwe pensioenovereenkomsten voor alle leeftijdsklassen een gelijkblijvende premie van maximaal 30%.

Nettopensioen/nettolijfrente

Om het verlies aan pensioen boven de €137.800 (2025) op te vangen is er de nettospaarfaciliteit. De mogelijkheden zijn:

- het nettopensioen in de tweede pijler (Wet op de loonbelasting 1964);
- de nettolijfrente in de derde pijler (Wet inkomstenbelasting 2001);

Deelname aan deze regelingen is altijd op vrijwillige basis. De inleg voor de regelingen betaalt de deelnemer uit het netto loon. Een uitkering uit deze regelingen is netto. Bovendien blijft de waarde van het nettopensioen en de nettolijfrente voor zowel de waarde van het opbouw- als het eventuele nabestaandendeel buiten de heffing van box 3.

Ook is de waarde van het netto nabestaandenpensioen / de nettonabestaanden-lijfrente bij overlijden vrijgesteld van erfbelasting. Wel wordt de helft van deze waarde, net als de helft van de waarde van het bruto pensioen en de bruto lijfrente, afgetrokken van de vrijstelling die de partner heeft.

Voor het nettopensioen en de nettolijfrente geldt een maximale inleg. Deze is afhankelijk van het salaris boven € 137.800 (2025) en de leeftijd op 1 januari.

Om te bepalen wat iemand maximaal mag inleggen in zijn nettopensioenregeling, heeft de wetgever premiestaffels gepubliceerd. In de nettopensioenregeling mag gebruik gemaakt worden van een staffel gebaseerd op 3% of 4% rekenrente.

De premie-inleg voor nettolijfrenten is begrensd op hetzelfde percentage als reguliere lijfrenten. De nettolijfrente kan alleen worden opgebouwd voor zover het inkomen hoger is dan € 137.800 (2025).

De staffels voor nettopensioen zijn per 1 juli 2023 als volgt:

1. Premiestaffel voor de nettopensioenregeling op basis van 4% rekenrente		2. Premiestaffel voor de nettopensioenregeling op basis van 3% rekenrente	
Leeftijdklassen tot 68 jaar	Percentage van de pensioengrondslag nettopensioenregeling	Leeftijdklassen tot 68 jaar	Percentage van de pensioengrondslag nettopensioenregeling
15 tot en met 19	2,3	15 tot en met 19	4,1
20 tot en met 24	2,7	20 tot en met 24	4,6
25 tot en met 29	3,3	25 tot en met 29	5,4
30 tot en met 34	3,9	30 tot en met 34	6,1
35 tot en met 39	4,7	35 tot en met 39	7,0
40 tot en met 44	5,7	40 tot en met 44	8,1
45 tot en met 49	6,9	45 tot en met 49	9,3
50 tot en met 54	8,3	50 tot en met 54	10,8
55 tot en met 59	10,0	55 tot en met 59	12,4
60 tot en met 64	12,0	60 tot en met 64	14,2
65 tot en met 67	13,9	65 tot en met 66	15,9

Voor de (pensioen)premiestaffel op basis van 3% rekenrente zal een uitkerings- begrenzing gelden. Uitgebreide informatie vind je op de website van de Belastingdienst <https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/staffelbesluit-pensioenen-26-juni-2023-gewijzigd-per-28-juni-2024/>

Klein pensioen

Een klein pensioen is een pensioenuitkering die lager is dan de wettelijke afkoopgrens. In 2025 is dat een uitkering tot € 613,52 bruto per jaar.

Waardeoverdracht klein pensioen

Pensioenuitvoerders ervoor kunnen kiezen om mee te doen aan het automatisch overdragen van 'kleine pensioenen'. Ze dragen deze nieuwe kleine pensioenen dan over aan een nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer. Zo worden meerdere potjes samengevoegd tot één groter pensioen. De nieuwe pensioenuitvoerder moet de overdracht verplicht accepteren.

Afkoop klein pensioen

De pensioenuitvoerder kan er ook voor kiezen om bij ingang van het ouderdoms-pensioen de aanspraak af te kopen, als de de uitkering van het ouderdomspensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan de wettelijke afkoopgrens.

AOW-franchises

Fiscaal minimale AOW franchise vanaf 2021

2025	Middelloon €	18.475	27.713 /2	100/75
	Eindloon €	20.906	27.713 /2	100/66,28
2024	Middelloon €	17.545	26.318/2	100/75
	Eindloon €	19.853	26.318/2	100/66,28
2023	Middelloon €	16.322	24.483/2	100/75
	Eindloon €	18.470	24.483/2	100/66,28
2022	Middelloon €	14.802	22.203/2	100/75
	Eindloon €	16.749	22.203/2	100/66,28
2021	Middelloon €	14.544	21.816/2	100/75
	Eindloon €	16.458	21.816/2	100/66,28

Bij een pensioenleeftijd van 68 jaar kan een lagere franchise gehanteerd worden als, - bij een eindloon regeling het percentage per dienstjaar wordt toegepast van:

Niet meer dan 1,483%	€ 16.692
Meer dan 1,483% maar niet meer dan 1,570%	€ 18.843

- bij een middelloonregeling het percentage per dienstjaar wordt toegepast van:

Niet meer dan 1,701%	€ 14.752
Meer dan 1,701% maar niet meer dan 1,788%	€ 16.655

- bij een beschikbare premieregeling gebaseerd op een middelloonstelsel het percentage van de staffel wordt toegepast van:

Niet meer dan 90%	€ 14.752
Meer dan 90% maar niet meer dan 95%	€ 16.655

Rekenrente

Het U-rendement is het gemiddelde van de rente die de Nederlandse staat betaalt op de door haar in de afgelopen 10 jaar uitgegeven staatsleningen. Dat gemiddelde wordt bepaald aan de hand van kengetallen. Hieronder het U-rendement van de periode tot 2024.

U-rendement van de periode tot 2024

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Jan	2,85%	2,24%	-0,26%	-0,55%	-0,35%	0,35%	0,04%	-0,08%	0,43%
Feb	2,59%	2,33%	-0,25%	-0,57%	-0,27%	0,27%	0,07%	0,00%	0,40%
Mrt	2,43%	2,43%	-0,17%	-0,56%	-0,29%	0,2%	0,25%	0,05%	0,32%
April	2,48%	2,62%	0,00%	-0,47%	-0,38%	0,10%	0,40%	0,06%	0,24%
Mei	2,58%	2,64%	0,25%	-0,40%	-0,39%	0,05%	0,46%	0,08%	0,11%
Juni	2,66%	2,67%	0,48%	-0,31%	-0,40%	0,01%	0,42%	0,06%	0,08%
Juli	2,72%	2,66%	0,84%	-0,29%	-0,33%	-0,09%	0,35%	0,04%	0,03%
Aug	2,75%	2,72%	1,12%	-0,29%	-0,38%	-0,18%	0,29%	0,10%	-0,06%
Sept	2,68%	2,79%	1,24%	-0,37%	-0,40%	-0,31%	0,21%	0,12%	-0,18%
Okt	2,56%	2,85%	1,38%	-0,42%	-0,43%	-0,45%	0,20%	0,13%	-0,25%
Nov	2,46%	2,95%	1,68%	-0,39%	-0,46%	-0,50%	0,26%	0,10%	-0,25%
Dec	2,46%	2,98%	2,08%	-0,30%	-0,50%	-0,45%	0,28%	0,06%	-0,16%

Marktrente

Volgens jurisprudentie worden langlopende renteloze verplichtingen gewaardeerd rekening houdend met de op balansdatum geldende marktrente voor langlopende leningen. Het CBS stelt de marktrente per kalendermaand vast op het laagste van het maandelijks U-rendement (van de desbetreffende maand) en van de acht voorafgaande kalendermaanden, naar beneden afgerond op één cijfer achter de komma.

Daarbij geldt dat het in enige maand toe te passen percentage niet meer dan één punt hoger zal zijn dan het percentage van diezelfde maand in het daaraan voorafgaande jaar. Voor de waardering wordt uitgegaan van de marktrente van de maand waarin het boekjaar eindigt.

Kijk voor meer informatie op de website van de Belastingdienst.

<https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/overzicht-u-rendementen-en-marktrenten/>

Waardeoverdracht en gebruikte rekenrente

Bij wisseling van dienstverband heeft een deelnemer een wettelijk recht op waardeoverdracht. Hiervoor gelden wel voorwaarden. Als sprake is van een reguliere regeling (regeling op basis van gegarandeerde rentes) heeft de wetgever een wettelijk tarief voorgeschreven.

De overdrachtswaarde dient op basis van het wettelijk tarief te worden vastgesteld. Dit is de waarde die een pensioenfonds of werkgever moet overdragen of ontvangt als sprake is van een wettelijke overdracht.

Dit staat los van de koopsom die de werkgever/pensioenfonds aan de verzekeraar moet voldoen om de aanspraken over te nemen of de afkoopwaarde die de werkgever/pensioenfonds krijgt bij verval van de polis. Een verschil komt ten laste of ten gunste van de werkgever/pensioenfonds.

Het wettelijk tarief voor waardeoverdracht, zoals dat vanaf 1 januari 2008 geldt, is gebaseerd op de door het Actuarieel Genootschap gepubliceerde overlevingstafel GBM/GBV 2010-2015 en de volgende rekenrentes:

Gebruikte rekenrente	
Jaar	Percentage
2025	2,325%
2024	3,160%
2023	2,472%
2022	0,528%
2021	0,082%
2020	0,290%
2019	1,577%

Belastingen 2025

Tarieven box 1

Jongerdan de AOW-leeftijd

Vanaf	Tot en met	Belastingtarief
-	€ 38.441	35,82%
€ 38.442	€ 76.817	37,48%
€ 76.818		49,50%**

AOW-leeftijd en ouder (geboren in 1946 of later)

Vanaf	Tot en met	Belastingtarief
-	€ 38.441	17,92%
€ 38.442	€ 76.817	37,48%
€ 76.818		49,50%**

AOW-leeftijd en ouder (geboren vóór 1 januari 1946)

Vanaf	Tot en met	Belastingtarief
-	€ 40.502	17,92%
€ 40.503	€ 76.817	37,48%
€ 76.818		49,50%**

** Aftrekbare kosten (hypotheekrente, persoonsgebonden aftrek [giften, alimentatie], bepaalde zorgkosten, ondernemersaftrek en MKB winstvrijstelling) zijn in 2025 aftrekbaar tegen maximaal 37,48 %.

Tarieven box 2

Over inkomen uit aanmerkelijk belang tot en met € 67.804 betaal je 24,50% belasting.

Over inkomen uit aanmerkelijk belang hoger dan € 67.804 betaal je 31% belasting.

Tarieven box 3

Over het inkomen uit jouw vermogen betaal je belasting. Onder vermogen vallen bijvoorbeeld bezittingen zoals spaargeld, aandelen en een 2e woning.

Het vermogen is de waarde van alle bezittingen min de schulden.

Over een deel daarvan betaal je geen belasting. Dit is het heffingsvrije vermogen.

Het vermogen waarover je geen belasting hoeft te betalen is in 2025 € 57.684.

Of € 115.368 als je een fiscaal partner hebt. Het belastingpercentage over box 3-vermogen is in 2024 36%.

Het box 3-inkomen wordt in 2025 berekend volgens de nieuwe wetgeving. De Belastingdienst gaat daarbij uit van de werkelijke verdeling van het vermogen. Bij de berekening wordt onderscheid gemaakt tussen verschillende soorten vermogenscategorieën. Voor iedere vermogenscategorie geldt een fictief rendementspercentage die moet worden vermenigvuldigd met de per 1 januari vastgestelde waarde per soort vermogenscategorie.

Fictieve rendementspercentages		
Bank- en spaartegoed	Beleggingen / andere bezittingen	Schulden
1,44%	5,88%	2,62%*
		* Dit percentage is voorlopig. Begin 2026 wordt dit definitief vastgesteld.

Gegevens box 3	
Algemeen heffingvrij vermogen	€ 57.684*
Schuldendrempel	€ 3.800*
Groene beleggingen	€ 26.312*
Uitvaartverzekeringen	€ 8.769
Kapitaalverzekering (< 14 september 1999) voorwaardelijk overgangsrecht)	€ 123.428*
Vrijstelling contant geld	€ 661*

*Dubbel voor partners

Box 3 tegenbewijsregeling

De Hoge Raad heeft vastgesteld dat de wettelijke regels voor de berekening van de heffing in box 3 in strijd zijn met Europese regelgeving.

Daarom kunnen belastingplichtigen voor de belastingjaren vanaf 2021 gebruik maken van de wettelijke tegenbewijsregeling. De wettelijke tegenbewijsregeling houdt in dat belastingplichtige mag aantonen dat het forfaitaire rendement hoger is dan het werkelijke rendement dat hij heeft behaald.

Is dat het geval, dan moet de belastingaanslag zo ver worden verminderd dat alleen nog belasting in box 3 betaald wordt over het werkelijke rendement. Alle belastingplichtigen die mogelijk in aanmerking komen voor toepassing van de tegenbewijsregeling, hebben een brief van de Belastingdienst ontvangen. In de brief staat dat de belastingplichtige in de zomer van 2025 de 'Opgave Werkelijk Rendement' (OWR) online kan invullen. De Belastingdienst en het Ministerie van Financiën werken aan de wetgeving en inrichting.

Heffingskortingen

Algemene heffingskorting		
	Jonger dan de AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
tot € 28.406	€ 3.068	€ 1.536
van € 28.406 tot € 76.817	€ 3.068 - 6,337% x (verzamelinkomen - € 28.406)	€ 1.536 - 3,170% x (verzamelinkomen - € 28.406)
vanaf € 76.817	€ 0	€ 0
Arbeidskorting		
	Jonger dan de AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
tot € 12.169	8,053% x arbeidsinkomen	4,029% x arbeidsinkomen
van € 12.169 tot € 26.288	€ 980 + 30,030% x (arbeidsinkomen - € 12.169)	€ 491 + 15,023% x (arbeidsinkomen - € 12.169)
vanaf € 26.288 tot € 43.071	€ 5.220 + 2,258% x (arbeidsinkomen - € 26.288)	€ 2.612 + 1,130% x (arbeidsinkomen - € 26.288)
vanaf € 43.071 tot € 129.078	€ 5.599 - 6,510% x (arbeidsinkomen - € 43.071)	€ 2.802 - 3,257% x (arbeidsinkomen - € 43.071)
vanaf € 129.078	€ 0	€ 0
Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK)		
	Jonger dan de AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
tot € 6.145	€ 0	€ 0
vanaf € 6.145 tot € 32.223	11,45% x (arbeidsinkomen - € 6.145)	5,73% x (arbeidsinkomen - € 6.145)
vanaf € 32.223	€ 2.986	€ 1.495
Ouderenkorting en alleenstaande ouderenkorting		
	Jonger dan de AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
tot € 45.308	nvt	€ 2.035
vanaf € 45.308 tot € 58.875	nvt	€ 2.035 - 15% x (verzamelinkomen - € 45.308)
vanaf € 58.875	nvt	€ 0
Alleenstaande ouderenkorting	€ 0	€ 531
Overig		
	Jonger dan de AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
Jonggehandicaptenkorting	€ 909	nvt

Eigen Woning

Forfaitpercentage van de WOZ-waarde van de eigen woning

Als de WOZ-waarde meer is dan	maar niet meer dan	bedraagt het forfaitpercentage
€ 0	€ 12.500	0,00%
€ 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 en hoger		€ 4.655 + 2,35% over de waarde van de woning boven € 1.330.000

Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

Betaal je geen of weinig rente omdat je geen of een kleine eigenwoningschuld hebt? Dan is jouw eigenwoningforfait meestal hoger dan de aftrekbare kosten voor jouw eigen woning. Je hebt dan recht op een aftrek omdat je geen of een kleine eigenwoningschuld hebt. Dit wordt ook wel de Wet Hillen genoemd.

Vanaf 1 januari 2019 wordt de aftrek voor de kleine woningschuld over 30 jaar afgebouwd. Het percentage neemt ieder jaar af met 3,33%. Vanaf 1 januari 2048 vervalt de aftrek helemaal. In 2023 kreeg je 83,33%, in 2024 was dat 80,00% en in 2025 is dat verder verlaagd naar 76,66% van het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten voor de eigen woning als aftrek.

Vrijstelling Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), Spaarrekening of Beleggingsrecht Eigen Woning (SEW/BEW)

Voor de uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning (box 1) kan in 2025 de vrijstelling maximaal € 204.000 zijn. De totale vrijstelling kan in 2025 nooit meer bedragen dan € 204.000 per belastingplichtige gedurende zijn leven.

Lijfrentevoorzieningen

Jaarruimte

De formule voor de berekening van de jaarruimte bedraagt in 2025:

30% x Premiegrondslag (P) - pensioenaangroei (A) - Nettopensioen (N)

- P** pensioengrondslag = Het inkomen tot max € 137.800 min franchise van € 18.475.
- A** pensioenaangroei = De factor A.
- N** nettopensioen = De nettopensioenpremie gedeeld door nettofactor (0,505).

De factor A

De factor A geeft aan hoeveel het pensioen is gestegen in een bepaald jaar.

Hoe hoger de factor A, hoe kleiner de jaarruimte voor de lijfrentepremieaftrek wordt.

Voor de berekening van de factor A zijn drie verschillende methodes mogelijk.

- WTP regelingen
- Overgangsrecht transitieperiode
De factor A voor op 30 juni 2023 bestaande regelingen (beschikbare premiereregelingen en salarisdiensttijdregelingen) die vallen onder het overgangsrecht in de transitieperiode (tot uiterlijk 31 december 2027)
- Bestaande regelingen
De factor A voor op 30 juni 2023 bestaande regelingen die voldoen aan de eisen van een premiereregeling met een progressieve premie of een uitkeringsregeling met een progressieve premie die wordt uitgevoerd door een verzekeraar met een werking die ook na 31 december 2027 kan doorlopen (38r Wet Loonbelasting [LB])

WTP regelingen

De aangroei van pensioen wordt bepaald door de som van de premies voor ouderdoms- en partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum die in het voorgaande jaar zijn ingelegd in de pensioenregelingen van de belastingplichtige.

Overgangsrecht transitieperiode

De aangroei van een pensioen in de transitieperiode wordt vastgesteld met een leeftijdsafhankelijke staffel waarmee de in het voorgaande jaar betaalde premies voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid worden vermenigvuldigd. Deze leeftijdsafhankelijke staffel vind je op de volgende pagina.

Leeftijdsafhankelijke staffel voor het bepalen van de pensioenaangroei tijdens de transitieperiode

Belastingplichtige bij het begin van het kalenderjaar	Factor
15 jaar of ouder, doch jonger dan 20 jaar	0,45
20 jaar of ouder, doch jonger dan 25 jaar	0,37
25 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar	0,31
30 jaar of ouder, doch jonger dan 35 jaar	0,26
35 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar	0,21
40 jaar of ouder, doch jonger dan 45 jaar	0,17
45 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar	0,14
50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar	0,12
55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar	0,10
60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar	0,08
65 jaar of ouder	0,07

Bestaande regelingen

De factor A bij salarisdiensttijdregelingen wordt berekend door het opbouwpercentage van het kalenderjaar van de aan de belastingplichtige toekomstige pensioenaanspraken te vermenigvuldigen met de pensioengrondslag van het kalenderjaar.

Indien het pensioen volgens de in de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum eerder ingaat dan bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd en er geen sprake is van een beschikbare premie gerelateerde levenslange inkomensvoorziening bij ouderdom, dan wordt de hiervoor genoemde aangroei gesteld op de factor A voor salarisdiensttijdregelingen, vermenigvuldigd met de volgende factor.

In bovengenoemde bijzondere situatie kan de factor A worden vermenigvuldigd met deze factor

In de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum	Factor
67 jaar of ouder	1,875/1,739
66 jaar of ouder, doch jonger dan 67 jaar	1,875/1,616
65 jaar of ouder, doch jonger dan 66 jaar	1,875/1,504
64 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar	1,875/1,403
63 jaar of ouder, doch jonger dan 64 jaar	1,875/1,311
62 jaar of ouder, doch jonger dan 63 jaar	1,875/1,226
61 jaar of ouder, doch jonger dan 62 jaar	1,875/1,149
Jonger dan 61 jaar	1,875/1,078

Overgangsrecht progressieve premie

De factor A wordt vastgesteld aan de hand van de volgende formule: $A = ((1 - (X - Y) / X) * B)$

- X Maximaal percentage in het voorafgaande kalenderjaar zoals bedoeld in artikel 38r LB vermenigvuldigd met de pensioengrondslag van het voorafgaande kalenderjaar.
- Y In het voorgaande kalenderjaar ingelegde premie voor ouderdoms- en partnerpensioen
- B 30% van de pensioengrondslag (het pensioengevend loon -/- de AOW franchise)

Let op! Je berekent de jaarruimte van 2025 met de gegevens uit 2024.

Als de berekende jaarruimte van 2025 wordt gestort op een lijfrenterekening of in een lijfrente verzekering, dan is dit bedrag aftrekbaar bij de aangifte inkomstenbelasting van het jaar 2025. Deze aangifte wordt pas in 2026 gedaan.

Reserveringsruimte

De reserveringsruimte mag berekend worden over de achterliggende 10 jaren.

Er geldt wel een absoluut maximum van € 42.108.

Oudedagsreserve

Met ingang van 1 januari 2023 is het niet meer mogelijk te doteren aan de oudedagsreserve. Het blijft in de toekomst mogelijk om een al opgebouwde oudedagsreserve volgens de bestaande regels af te wikkelen.

Stakende ondernemers

Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

Ten hoogste 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd	€ 566.197
Tussen de 15 en 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd	€ 283.110
In overige gevallen	€ 141.564

Overige lijfrente grensbedragen

Maximale uitkering tijdelijk oudedagslijfrente	€ 26.781
Afkoopregeling kleine lijfrente	€ 5.429
Afkoopregeling bij langdurige arbeidsongeschiktheid	€ 50.664
Overbruggingslijfrente	€ 63.288

Afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid

Als een belastingplichtige (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is dan is het voor hem mogelijk zijn lijfrente verzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht (gedeeltelijk) af te kopen zonder dat hij daarover revisierente hoeft te betalen. Deze mogelijkheid bestaat als het de verwachting is dat de belastingplichtige na afkoop nog ten minste 12 maanden arbeidsongeschikt is.

Sociale Cijfers

Premies sociale verzekeringen

Volksverzekeringen*	Werknemers/zelfstandigen	AOW-leeftijd en ouder
AOW	17,90%	0,00%
ANW	0,10%	0,10%
WLZ	9,65%	9,65%
Totaal	27,65%	9,75%

* Het aangegeven percentage wordt over een maximum inkomen van € 38.441 berekend. Als de belastingplichtige geboren is voor 1-1-1946 dan geldt een maximum van €40.502.

WIA inkomen

Voor de WIA-uitkering: € 75.864,87 (€ 290,67* 261 = maximum.dagloon * max SV-dagen).

Het maximumpremieloon voor de premies werknemersverzekeringen is in 2024

€ 75.864,87 op jaarbasis. Werkgevers hoeven over het meerdere geen premies te betalen.

Bruto minimumloon

Leeftijd	Minimumloon	Per uur
21 jaar of ouder	100,0%	€ 14,06
20 jaar	80,0%	€ 11,25
19 jaar	60,0%	€ 8,44
18 jaar	50,0%	€ 7,03
17 jaar	39,5%	€ 5,55
16 jaar	34,5%	€ 4,85
15 jaar	30,0%	€ 4,22

Bruto AOW per 1 januari 2025

AOW per maand	Bruto uitkering	Bruto vak. uitkering
Gehuwden (50% netto-minimumloon)	€ 1.081,50	€ 73,18
Gehuwden met max toeslag (AOW-leeftijd)	€ 2.163,00	€ 146,36
Alleenstaande	€ 1.580,92	€ 102,46

Bruto ANW per 1 januari 2025

ANW per maand	Bruto uitkering	Bruto vak. uitkering
Nabestaandenuitkering	€ 1.573,58	€ 122,64
Wezenuitkering tot 10 jaar	€ 503,55	€ 39,24
Wezenuitkering van 10 tot 16 jaar	€ 755,32	€ 58,87
Wezenuitkering van 16 tot 21/27 jaar	€ 1.007,09	€ 78,49

Erfbelasting en schenkbelasting

Hieronder vind je de vrijstelling voor de schenk- en erfbelasting 2025. Alle vrijstellingen zijn voetvrijstellingen. Dit betekent dat de vrijstelling niet vervalt als meer wordt verkregen dan de voetvrijstelling.

Vrijstellingen schenk- en erfbelasting 2025	
Vrijstelling erfbelasting voor partners	€ 804.698
Vrijstelling erfbelasting voor kinderen en kleinkinderen	€ 25.490
Vrijstelling erfbelasting voor zieke en gehandicapte kinderen	€ 76.453
Vrijstelling erfbelasting voor ouders	€ 60.359
Vrijstelling erfbelasting voor overige verkrijgers	€ 2.690
Vrijstelling schenkbelasting kinderen	€ 6.713
Vrijstelling schenkbelasting voor kinderen van 18 tot 40 jaar (éénmalig)	€ 32.195
Vrijstelling schenkbelasting voor een dure studie voor kinderen van 18 tot 40 jaar (éénmalig)	€ 67.064
Vrijstelling schenkbelasting overige verkrijgers	€ 2.690

Tarief schenk- en erfbelasting

Deel van de belastbare verkrijging	Tariefgroep 1 Partners en kinderen	Tariefgroep 1A Kleinkinderen	Tariefgroep 2 Overige verkrijgingen
€ 0 tot € 154.197	10%	18%	30%
€ 154.197 of hoger	20%	36%	40%

Ondernemers

Aftrek	Bedrag
Zelfstandigenaftrek	€ 2.470
Startersaftrek	€ 2.123
S&O aftrek	€ 15.738
Stakingsaftrek	€ 3.630

Vennootschapsbelasting

Winst	Tarief
Tot € 200.000	19,0%
Vanaf € 200.000	25,8%

Websites

AFM	www.afm.nl
Belastingdienst	www.belastingdienst.nl
De Nederlandsche Bank	www.dnb.nl
De Overheid	www.overheid.nl
De Sociaal Economische Raad (SER)	www.ser.nl
Het parlement	www.parlement.nl
Insurope	www.insurope.com
Klachteninstituut financiële dienstverlening	www.kifid.nl
Ministerie van Financiën	www.minfin.nl
Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid	www.minszw.nl
Pensioenfondsen	www.pensioenfederatie.nl
Sociale Verzekeringsbank	www.svb.nl
UWV	www.uwv.nl
Verbond van verzekeraars	www.verbondvanverzekeraars.nl