



SEVENHUYSEN  

---

Pensioen Consultancy

**PENSIOENCIJFERS 2021**

## Inhoud

Pensioen	3
Belastingen 2021	12
Lijfrente	16
Sociale Cijfers	18
Erfbelasting en schenkbelasting	19
Websites	20

## Disclaimer

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

## Pensioen

### Pensioenrichtleeftijd

De pensioenrichtleeftijd is op 1 januari 2018 verhoogd naar 68 jaar.

### Beschikbare premiestaffel

Vanaf 1 januari 2020 is een nieuw besluit voor beschikbare premiestaffels van toepassing. De maximale beschikbare premiepercentages zijn iets omhoog gegaan. Dit is veroorzaakt door het gebruik van nieuwere sterftetafels.

De pensioenrichtleeftijd is voor deze staffels 68 jaar. Ook is in bijlage V van dit besluit opgenomen dat PPI's van deze bijlage gebruik mogen maken. Zij moeten dan uitgaan van de kostprijs van de middelloonregeling van de aan hen gelieerde verzekeraar. Tevens is in deze bijlage vastgelegd dat de bij aanvang vastgestelde staffel voor maximaal 5 jaar mag gelden.

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

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	3,7%	4,4%	5,1%	5,4%
25 t/m 29	4,5%	5,4%	6,1%	6,6%
30 t/m 34	5,5%	6,6%	7,4%	7,8%
35 t/m 39	6,7%	8,0%	8,9%	9,4%
40 t/m 44	8,2%	9,8%	10,8%	11,3%
45 t/m 49	10,0%	12,0%	13,0%	13,6%
50 t/m 54	12,3%	14,6%	15,7%	16,4%
55 t/m 59	15,1%	18,0%	19,1%	19,8%
60 t/m 64	18,7%	22,4%	23,2%	23,8%

De 3% beschikbare premiestaffel is eveneens gebaseerd op 1,875% pensioenopbouw volgens het middelloonstelsel en ziet er vanaf 1 januari 2020 als volgt uit:

Leeftijdsklassen tot 68 jaar	Percentage van de premiegrondslag (opbouw gericht op 1,875% per dienstjaar bij middelloonstelsel)			
	OP	OP en uitgesteld opgebouwd PP	OP en direct ingaaand opgebouwd PP	OP en direct ingaaand bereikbaar PP
15 t/m 19	5,7%	7,0%	7,8%	8,0%
20 t/m 24	6,4%	7,7%	8,7%	9,1%
25 t/m 29	7,4%	9,0%	10,0%	10,6%
30 t/m 34	8,6%	10,4%	11,5%	12,1%
35 t/m 39	10,0%	12,1%	13,3%	13,9%
40 t/m 44	11,6%	14,0%	15,4%	16,0%
45 t/m 49	13,5%	16,3%	17,7%	18,4%
50 t/m 54	15,7%	19,1%	20,5%	21,3%
55 t/m 59	18,4%	22,4%	23,7%	24,5%
60 t/m 64	21,8%	26,5%	27,4%	28,1%
65 t/m 67	25,1%	30,7%	31,1%	31,3%

Voor de overige varianten op de 4% en 3% staffel verwijzen wij u naar de site van de Belastingdienst.

Link: <https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/besluit-loonheffingen-inkomstenbelasting-pensioenen-beschikbare-premieregelingen-en-premie-en-kapitaalovereenkomsten-en-nettopensioenregelingen-staffelbesluit-pensioenen/>

Voorgaande beschikbare premiestaffels zijn te vinden op <https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/> .

Via het menu kiest u dan "onderwerpen" en daarna "beleidsbesluiten".

Link: [https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/?sfid=6492&\\_sft\\_wt\\_publication\\_category=beleidsbesluiten](https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/?sfid=6492&_sft_wt_publication_category=beleidsbesluiten)

## Nettopensioen/nettolijfrente

Om het verlies aan pensioen boven de € 112.189 (2021) 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 vermogensrendementsheffing van ons belastingstelsel. Ook is de waarde van het nettonabestaandenpensioen/de nettonabestaandenlijfrente 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 € 112.189 (2021) en de leeftijd op 1 januari.

Om te bepalen wat iemand maximaal mag inleggen, heeft de wetgever premiestaffels gepubliceerd. Voor nettopensioen geldt dat men gebruik mag maken van een staffel gebaseerd op 3% of 4% rekenrente. Voor nettolijfrente mag alleen gebruik worden gemaakt van een staffel gebaseerd op 4% rekenrente.

De staffels blijven net als 1 januari 2020 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	4,0
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	13,8	65 tot en met 66	15,8

Voor de (pensioen)premiestaffel op basis van 3% rekenrente zal een uitkeringsbegrenzing gelden. Hiervoor zijn soortgelijke voorwaarden gesteld als opgenomen in bijlage IV van het besluit voor de aanwijzing van afwijkende premieovereenkomsten als pensioenregeling in de zin van hoofdstuk IIB van de Wet LB. Uiteraard zullen de te stellen voorwaarden worden aangepast aan het netto karakter van een nettopensioenregeling. Uitgebreide informatie kunt u vinden op <https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/> onder beleidsbesluiten.

### Overschrijding maxima in pensioenregelingen

Het totale ouderdomspensioen, inclusief de AOW, mocht tot 1 januari 2017 niet meer bedragen dan 100% van het pensioengevend loon. Alleen als een van de acht in de wet genoemde uitzonderingen zich voordeed mocht dit maximum wel overschreden worden. Vanaf 1 januari 2017 is de 100% grens vervallen.

Let op: voor de 3% staffel (bijlage IV) en de marktrentestaffel (bijlage V) en de 3% staffel voor nettopensioen (bijlage VII) uit het staffelbesluit blijft de 100% toets, eventtoets, wel gelden.

## Doorbeleggen na pensioendatum

Met de “Wet Verbeterde Premiereregeling” is het vanaf 1 september 2016 ook mogelijk om te kiezen voor een (gedeeltelijk) variabele pensioenuitkering. Voor het variabele deel wordt dan jaarlijks bekeken hoeveel pensioen men dat jaar kan ontvangen. Het resterende deel kan vervolgens worden ‘doorbelegd’.

## Afkoop van kleine pensioenen

Tot 1 januari 2018 kon een pensioenuitvoerder een premievrij ouderdomspensioen 2 jaar na premievrijmaking afkopen indien de uitkering op OP lager is dan € 503,35 per jaar (cijfer 2021). Hetzelfde geldt voor een partnerpensioen en wezenpensioen binnen 6 maanden na ingang. Voor bijzonder partnerpensioen geldt een termijn van 6 maanden na scheiding.

Voor nieuwe beëindigingen vanaf 1 januari 2018 komt het recht op afkoop twee jaar na premievrij maken te vervallen. Hiervoor in de plaats komt het recht voor de uitvoerder om kleine pensioenen (2021 €503,35) over te dragen naar de nieuwe regeling van de gewezen deelnemer. Hele kleine pensioenen (max € 2 per jaar) komen te vervallen.

## Fiscaal minimale AOW franchise vanaf 2010

Jaar	Minimum franchise	Wijze van berekening*
2021	Middelloon € 14.544	29.088/2
	Eindloon € 16.458	32.915/2
2020	Middelloon € 14.167	20.678/2
	Eindloon € 16.030	20.678/2
2019	Middelloon € 13.785	20.678/2
	Eindloon € 15.599	20.678/2
2018	Middelloon € 13.344	20.016/2
	Eindloon € 15.099	20.016/2
2017	Middelloon € 13.123	19.684,32/2
	Eindloon € 14.850	19.684,32/2
2016	Middelloon € 12.953	19.428,24/2
	Eindloon € 14.657	19.428,24/2
2015	Middelloon € 12.642	18.962,64/2
	Eindloon € 14.305	18.962,64/2
2014	€ 13.449	18.828,48/2 *
2013	€ 13.227	18.517,68/2 *
2012	€ 13.062	18.286,56/2 *
2011	€ 12.898	18.057,12/2 *

\* Bedragen zijn vastgesteld per 1 januari van enig jaar.

Als de pensioenleeftijd 68 jaar is, is het mogelijk om een lagere franchise te hanteren indien:

- bij een eindloon regeling het percentage per dienstjaar wordt toegepast van:

Niet meer dan 1,483% € 13.141

Meer dan 1,483% maar niet meer dan 1,570% € 14.834

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

Niet meer dan 1,701% € 11.614

Meer dan 1,701% maar niet meer dan 1,788% € 13.111

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

Niet meer dan 90% € 11.614

Meer dan 90% maar niet meer dan 95% € 13.111

Vanaf 1 juli 2017 is het niet meer toegestaan pensioen in eigen beheer op te bouwen.

### De factor A bij beschikbare premieregelingen

De aangroei van een pensioen op basis van een beschikbare premieregeling wordt vastgesteld met een leeftijdsafhankelijke staffel waarmee de voor het kalenderjaar geldende pensioenpremies moeten worden vermenigvuldigd. Het percentage is uitgedrukt in een gezamenlijke premie voor het ouderdomspensioen, de premie voor het partnerpensioen en vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid. Deze staffel luidt als volgt:



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

### De factor A bij salarisdiensttijdregelingen

De factor A wordt berekend door het opbouwpercentage van het kalenderjaar van de aan de belastingplichtige toekomende 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 bovengenoemde aangroei gesteld op de factor A voor salarisdiensttijdregelingen, vermenigvuldigd met de volgende 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

## Het U-rendement van de periode 2011-2020

	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Jan	-0,35%	0,35%	0,04%	-0,08%	0,43%	0,68%	1,75%	1,30%	2,16%	2,49%
Feb	-0,27%	0,27%	0,07%	0,00%	0,40%	0,57%	1,74%	1,25%	2,05%	2,68%
Mrt	-0,29%	0,2%	0,25%	0,05%	0,32%	0,43%	1,71%	1,35%	1,96%	2,89%
April	-0,38%	0,10%	0,40%	0,06%	0,24%	0,31%	1,64%	1,44%	1,87%	2,99%
Mei	-0,39%	0,05%	0,46%	0,08%	0,11%	0,22%	1,51%	1,46%	1,86%	3,15%
Juni	-0,40%	0,01%	0,42%	0,06%	0,08%	0,26%	1,41%	1,33%	1,80%	3,15%
Juli	-0,33%	-0,09%	0,35%	0,04%	0,03%	0,38%	1,30%	1,32%	1,64%	3,11%
Aug	-0,38%	-0,18%	0,29%	0,10%	-0,06%	0,55%	1,18%	1,41%	1,51%	2,95%
Sept	-0,43%	-0,31%	0,21%	0,12%	-0,18%	0,59%	1,07%	1,61%	1,41%	2,73%
Okt	-0,46%	-0,45%	0,20%	0,13%	-0,25%	0,60%	0,96%	1,78%	1,42%	2,50%
Nov	-0,50%	-0,50%	0,26%	0,10%	-0,25%	0,55%	0,86%	1,87%	1,40%	2,28%
Dec	-?%	-0,45%	0,28%	0,06%	-0,16%	0,50%	0,77%	1,84%	1,38%	2,18%

## Berekeningswijze UL-korting in procenten

### Bij 3% rekenrente

U-rendement		
Groter dan	Kleiner of gelijk aan	Korting (%)
3%	5%	8 * (u - 3)
5%	7%	5,5 * (u - 5) + 16
7%	9%	4,5 * (u - 7) + 27
9%	11%	4 * (u - 9) + 36
11%	14%	3 * (u - 11) + 44
14%		53 *

### Bij 2% rekenrente

U-rendement		
Groter dan	Kleiner of gelijk aan	Korting (%)
2%	4%	8 * (u - 2)
4%	6%	5,5 * (u - 4) + 16
6%	8%	4,5 * (u - 6) + 27
8%	10%	4 * (u - 8) + 36
10%	13%	3 * (u - 10) + 44
		53 *

## Markttrente

Volgens jurisprudentie worden langlopende renteloze verplichtingen gewaardeerd rekening houdend met de op balansdatum geldende markttrente voor langlopende leningen. Het CBS stelt de markttrente per kalendermaand vast op het laagste van het maandelijkse 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 markttrente van de maand waarin het boekjaar eindigt.

## 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:

Tot en met	
2011	2,984%
2012	2,802%
2013	2,432%
2014	2,785%
2015	2,156%
2016	1,629%
2017	0,864%
2018	1,648%
2019	1,577%
2020	0,290%
2021	0,082%

## Belastingen 2021

### Tarieven box 1

#### Belastbaar inkomen

Vanaf	Tot	Belastingtarief	Tarief premie volksverzekeringen	Totaal	Heffing over totaal van de schijven
Jonger dan de AOW-leeftijd*					
-	€ 68.507	9,45%	27,65%	37,10%	€ 25.416
€ 68.507		49,50%		49,50% **	
AOW-leeftijd en ouder (geboren in 1946 of later)*					
-	€ 35.129	9,45%	9,75%	19,20%	€ 6.745
€ 35.129	€ 68.507	37,10%		37,10%	€ 19.128
€ 68.507		49,50%		49,50% **	
AOW-leeftijd en ouder (geboren vóór 1 januari 1946)					
-	€ 35.941	9,45%	9,75%	19,20%	€ 6.900
€ 35.941	€ 68.507			37,10%	€ 18.982
€ 68.507		49,50%		49,50% **	

\* Inclusief houdbaarheidsbijdrage

\*\* De aftrekbare kosten voor een eigen woning zijn in het jaar 2021 de facto aftrekbaar tegen maximaal 43,0%

### Tarieven box 2

De belasting over het belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang bedraagt 26,9% over de belaste uitkering.

### Tarieven box 3

Vanaf 1 januari 2018 is het forfaitaire rendement van het inkomen uit vermogen (box 3) dichter aansluiten bij het gemiddelde werkelijke rendement. Hiervoor wordt de grondslag sparen en beleggen in box 3 toegerekend aan een spaardeel en een beleggingsdeel. De grondslag sparen en beleggen is de rendementsgrondslag verminderd met het heffingvrije vermogen. Voor de toerekening wordt gebruik gemaakt van 3 vermogensschijven. Over het spaardeel en het beleggingsdeel wordt een forfaitair rendement van respectievelijk 0,03% en 5,69% in aanmerking genomen in box 3. Vanaf 2021 betaald u 31% over het forfaitaire rendement.

Grondslag sparen en beleggen	Spaardeel 0,03%	Beleggingsdeel 5,69%	Forfaitair
Tot € 50.000	67%	33%	1,90%
Vanaf € 50.000 tot € 950.000	21%	79%	4,50%
Vanaf € 950.000	0%	100%	5,69%

### Vrijstellingen box 3

Vrijstelling box 3	
Algemeen heffingvrij vermogen	€ 50.000
Groene beleggingen	€ 60.429
Uitvaartverzekeringen	€ 7.348
Kapitaalverzekering (< 14 september 1999) voorwaardelijk overgangsrecht	€ 123.428
Schuldendrempel per belastingplichtige	€ 3.200
Vrijstelling contant geld per belastingplichtige	€ 522

## Heffingskortingen

Heffingskorting	Jonker dan de AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
	2021	2021
Algemene heffingskorting (lagere inkomens)	€ 2.837	€ 1.469
Algemene heffingskorting (hogere inkomens)	€ 0	€ 0
Arbeidskorting (lagere inkomens)	€ 4.205	€ 2.178
Arbeidskorting (hogere inkomens)	€ 0	€ 0
Inkomensafhankelijke combinatiekorting (maximaal)	€ 2.815	€ 1.485
Jonggehandicaptenkorting	€ 761	€ 0
Ouderenkorting (maximaal)	€ 0	€ 1.703
Ouderenkorting bij een inkomen boven € 37.970	€ 0	€ 0
Alleenstaande ouderenkorting	€ 0	€ 443
Korting op groene beleggingen	0,7%*	0,7%*
Levensloopverlofkorting	€ 223	€ 0

\* van de vrijstelling in box 3

## Aanslag- en teruggaafgrens voor de inkomstenbelasting 2021

De aanslaggrens voor de inkomstenbelasting is € 48. Als het verschil tussen de verschuldigde inkomstenbelasting en het saldo van de gezamenlijke voorheffingen en de voorlopige teruggaven meer bedraagt dan € 47 volgt een aanslag. De grens voor teruggaaf van teveel betaalde loonbelasting en premie bedraagt € 15.

## Eigenwoningforfait

Het forfaitpercentage van de WOZ-waarde van de eigen woning bedraagt:

Als de WOZ-waarde meer is dan	maar niet meer dan	bedraagt het forfaitpercentage
-	€ 12.500	Nihil
€ 12.500	€ 25.000	0,20%
€ 25.000	€ 50.000	0,30%
€ 50.000	€ 75.000	0,40%
€ 75.000	€ 1.110.000	0,50%
€ 1.110.000 en hoger	€ 5.550 vermeerderd met 2,35% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1.110.000.	

### Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

Met ingang van 1 januari 2019 is de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld (zogenoemde 'Hillen-regeling') beperkt. Deze aftrek wordt over 30 jaar uitgefaseerd. De aftrek wordt jaarlijks met 3 1/3 % verlaagd. In 2021 kan dan 90% van het verschil tussen de voordelen uit eigen woning en de op deze voordelen drukkende aftrekposten in aftrek worden gebracht.

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

Voor de uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning (box 1) kan de volgende vrijstelling van toepassing zijn: maximaal €171.000. De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan €171.000 per belastingplichtige gedurende zijn leven.

### Rentevoordeel personeelsleningen voor eigen woning belast

Per 1 januari 2016 is de nihilwaardering voor het rentevoordeel van een personeelslening voor de eigen woning vervallen. Dit geldt ook voor de kosten die aan de lening zijn verbonden. De (ex)werkgever mag het rentevoordeel inclusief de kosten niet aanwijzen als eindheffingsloon als het gaat om een lening waarvan de rente aftrekbaar is in de inkomstenbelasting. De werkgever moet het rente- en kostenvoordeel rekenen tot het loon van de werknemer. De werknemer kan het belaste rentevoordeel in de inkomstenbelasting aftrekken bij de eigenwoningregeling onder de voorwaarden die daarvoor gelden.

### Rentevoordeel berekenen

De (ex)werkgever berekent het rentevoordeel door het verschil te nemen tussen het afgesproken rentepercentage en de waarde in het economische verkeer van de rente (de rente voor een vergelijkbare lening in de markt) op het moment dat de werknemer de lening afsluit of de rentevastperiode ingaat. Het rentevoordeel vult de werkgever ook in in de aangifte loonheffingen.

### Vennootschapsbelasting

Winst	Tarief
Tot € 245.000	15,0%
Vanaf € 245.000	25,0%

## Lijfrente

$$\text{Jaarruimte} = 13,3 \times P \text{ -/- } 6,27A - F$$

- P Premiegrondslag, dit is het inkomen minus een franchise. Het inkomen wordt voor maximaal € 112.189 meegenomen.
- A Waardeaangroei van pensioenaanspraken door toename van de diensttijd in het kalenderjaar.
- F Netto dotatie aan de fiscale oudedagsreserve.

## Reserveringsruimte

Dit is de niet gebruikte jaarruimte van de afgelopen 7 jaar, echter maximaal 17% van de premiegrondslag met een maximum van € 7.489. Indien de belastingplichtige op 1 januari 56 jaar en vier maanden of ouder is, bedraagt het maximum € 14.785

Franchise	€	12.672
Maximale jaarruimte	€	13.236
Maximale premiegrondslag	€	99.517
Maximale uitkering tijdelijk oudedagslijfrente	€	22.443
Afkoopregeling kleine lijfrente	€	4.547
Afkoopregeling bij langdurige arbeidsongeschiktheid	€	42.460

## Oudedagsreserve

Een ondernemer kan ieder jaar een gedeelte van de winst reserveren voor een oudedagsvoorziening. De ondernemers die aan het urencriterium voldoen en in dat jaar nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt, kunnen deze reserve benutten.

De toevoeging aan de oudedagsreserve over een kalenderjaar bedraagt 9,44% van de winst met een maximum van € 9.395. De ondernemer kan echter nooit méér toevoegen dan dat het ondernemingsvermogen aan het eind van het jaar de oudedagsreserve aan het begin van het jaar overtreft.

## Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

Ten hoogste 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd	€	474.517
Tussen de 15 en 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd	€	237.267
In overige gevallen	€	118.640



## Afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid

Als een belastingplichtige (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is dan is het voor hem mogelijk zijn lijfrenteverzekering, 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.

De voorwaarden voor afkoop zijn:

- De belastingplichtige heeft de AOW-leeftijd nog niet bereikt op het moment van afkoop.
- Het bedrag dat de belastingplichtige uit de lijfrente opneemt, mag niet hoger zijn dan € 42.460 in 2021. Als meer wordt opgenomen, dan is hij over het meerdere wel revisierente verschuldigd.
- Er moet een verklaring van een arts zijn waaruit blijkt dat belastingplichtige de komende 12 maanden niet in staat is zijn hoofdberoep of hoofdwerkzaamheid volledig uit te oefenen. Onder 'hoofdberoep of hoofdwerkzaamheid' verstaat de Belastingdienst het beroep of de werkzaamheid waarmee de belastingplichtige ten minste 70% verdient van zijn totale inkomen. Als de verzekeraar of bank deze verklaring ontvangt vóórdat de afkoopsom wordt uitgekeerd, kan de verzekeraar of bank daarmee rekening houden bij de inhouding van de loonheffingen.
- Of de belastingplichtige toont aan dat hij een periodieke uitkering uit arbeidsongeschiktheid ontvangt of binnenkort gaat ontvangen. Het maakt hierbij niet uit of hij deze uitkering ontvangt van een uitkeringsinstantie of van een zelf afgesloten verzekering. Ook dit moet de belastingplichtige aangeven bij de verzekeraar, bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling waar de lijfrente loopt.

Deze afkoop geeft de belastingplichtige in zijn aangifte inkomstenbelasting aan bij lijfrente-uitkering of afkoopsom.

## 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 € 35.129 berekend. Als de belastingplichtige geboren is voor 1-1-1946 dan geldt een maximum van € 35.941.

### WIA maximum dagloon

Inkomensplafond WIA € 58.307

### Bruto minimumloon per 1 januari 2021

Leeftijd	Minimumloon	Per maand
21 jaar of ouder	100,0%	€ 1.648,80
20 jaar	80,0%	€ 1.347,85
19 jaar	60,0%	€ 1.010,90
18 jaar	50,0%	€ 842,40
17 jaar	39,5%	€ 665,50
16 jaar	34,5%	€ 581,25
15 jaar	30,0%	€ 505,45

### Bruto AOW per 1 januari 2021

AOW per maand	Bruto uitkering	Bruto vak. uitkering
Gehuwden (50% netto-minimumloon)	€ 857,63	€ 51,37
Gehuwden met max toeslag (AOW-leeftijd)	€ 1.715,26	€ 102,74
Maximale toeslag (50% NML)	€ 857,63	€ 51,37
Alleenstaanden (70% NML)	€ 1.266,46	€ 71,39

### Bruto ANW per 1 januari 2021

ANW per maand	Bruto uitkering	Bruto vak. uitkering
Nabestaandenuitkering	€ 1.244,91	€ 87,21
Wezenuitkering tot 10 jaar	€ 398,37	€ 27,91
Wezenuitkering van 10 tot 16 jaar	€ 597,56	€ 41,86
Wezenuitkering van 16 tot 21/27 jaar	€ 796,74	€ 55,81

## Erfbelasting en schenkbelasting

### Vrijstellingen schenk- en erfbelasting 2021

Hieronder vindt u de vrijstelling voor de schenk- en erfbelasting 2021.

Alle vrijstellingen zijn voetvrijstellingen. Dit betekent dat de vrijstelling niet vervalt als meer wordt verkregen dan de voetvrijstelling.

Vrijstelling erfbelasting voor partners	€ 671.910
Vrijstelling erfbelasting voor kinderen en kleinkinderen	€ 21.282
Vrijstelling erfbelasting voor zieke en gehandicapte kinderen	€ 63.836
Vrijstelling erfbelasting voor ouders*	€ 50.397
Vrijstelling erfbelasting voor overige verkrijgers	€ 2.244
Vrijstelling schenkbelasting kinderen	€ 6.604
Vrijstelling schenkbelasting voor kinderen van 18 tot 40 jaar (éénmalig)	€ 26.881
Vrijstelling schenkbelasting voor een dure studie (éénmalig)	€ 55.996
Vrijstelling schenkbelasting overige verkrijgers	€ 3.244
Verkrijgers 18 tot 40 jaar (éénmalig) indien schenking wordt aangewend voor de eigen woning**	€ 105.302

\* Als beide ouders erven, is de vrijstelling voor hen samen € 50.397. Erft 1 ouder, dan is de vrijstelling voor deze ouder ook € 50.397.

\*\* Per 1 januari 2018 wordt de eenmalige vrijstelling voor schenking van de eigen woning verruimd naar € 105.302 voor verkrijgers tussen 18 en 40 jaar. Deze vrijstelling kan onder voorwaarden gespreid over drie opeenvolgende jaren benut worden. De geschonken bedragen moeten uiterlijk in het tweede kalenderjaar na het kalenderjaar waarin de eerste schenking is gedaan worden aangewend voor de eigen woning. De termijn voor het opleggen van de aanslag is met twee jaar verlengd en vastgesteld op vijf jaar.

### Tarief schenk- en erfbelasting

Deel van de belastbare verkrijging	Tariefgroep 1 Partners en kinderen	Tariefgroep 1A Kleinkinderen	Tariefgroep 2 Overige verkrijgingen
€0 tot €128.751	10%	18%	30%
€128.751 of hoger	20%	36%	40%