



Belastingdienst

Nieuwsbrief Loonheffingen 2021

Uitgave 3
28 januari 2021

Nieuwsbrief Loonheffingen 2021

In deze nieuwsbrief vindt u informatie over de nieuwe regels voor het inhouden en betalen van de loonheffingen vanaf 1 januari 2021. Wij verwijzen hierin naar het 'Handboek Loonheffingen 2020' (hierna: Handboek 2020). U vindt het Handboek 2020 op belastingdienst.nl/loonheffingen.

Het 'Handboek Loonheffingen 2021' zullen we zo spoedig mogelijk publiceren.

Derde uitgave van de nieuwsbrief

In deze 3e uitgave hebben we de informatie aangevuld. Onder 'Nieuws' op belastingdienst.nl/loonheffingen leest u wat de aanvullingen en veranderingen in elke uitgave zijn.

Onderwerpen

In deze nieuwsbrief vindt u informatie over de volgende onderwerpen:

- 1 Vrije ruimte werkkostenregeling 2021
- 2 Verruiming gerichte vrijstelling studie en opleiding
- 3 Lagere bijtelling privégebruik elektrische auto met geïntegreerde zonnepanelen (zonnecelauto)
- 4 Tijdelijke versoepeling van de rvu-heffing.
- 5 Uitbreiding fiscale ruimte voor het sparen van bovenwettelijk verlof
- 6 Aow-leeftijd in 2021
- 7 Overgangsrecht levensloopregeling
- 8 Zorgbonus
- 9 Verduidelijking begrip publieke kennisinstellingen voor de afdrachtvermindering S&O
- 10 Wijzigingen in de aangifte loonheffingen
- 11 Pilot webmodule beoordeling arbeidsrelatie
- 12 Premiedifferentiatie ww – verlenging opschorting 30% herzieningssituatie
- 13 Brexit
- 14 Baangerelateerde Investeringskorting (BIK)
- 15 Wijziging belastingverdrag Nederland en Zwitserland
- 16 Wet tegemoetkomingen loondomein – aanpassing bedragen Lage-inkomensvoordeel
- 17 Sectoraansluiting – drie aandachtspunten
- 18 Coronacrisis: aflopende en verlengde noodmaatregelen voor de loonheffingen
- 19 Tarieven, bedragen en percentages vanaf 1 januari 2021

1 Vrije ruimte werkkostenregeling 2021

Met ingang van 2021 bedraagt de vrije ruimte voor de werkkostenregeling per inhoudingsplichtige 1,7% van de fiscale loonsom tot en met € 400.000 plus 1,18% van het restant van die loonsom.

Tijdelijke verruiming vrije ruimte voor het jaar 2020 en 2021

In het kader van de noodmaatregelen coronacrisis is er een tijdelijke verruiming van de vrije ruimte. Voor de jaren 2020 en 2021 wordt uitgegaan van een vrije ruimte die voor de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom 3% van dat deel van die loonsom bedraagt. Voor het restant van de fiscale loonsom dat meer bedraagt dan € 400.000 blijft het percentage in 2020: 1,2%; voor 2021 is dat 1,18%

2 Verruiming gerichte vrijstelling studie en opleiding

Er is een gerichte vrijstelling voor vergoedingen en verstrekkingen die worden gebruikt voor kwalificerende scholing (zie paragraaf 20.1.4 van het Handboek 2020). Als een werknemer binnen de voorwaarden voor de gerichte vrijstelling scholing volgt, dan zijn hierover geen loonheffingen verschuldigd. Nu geldt dat een inhoudingsplichtige voor een ex-werknemer geen gebruik kan maken van de gerichte vrijstelling voor scholing omdat sprake is van 'vroegere arbeid'.

Door de huidige crisis (COVID-19) wordt het belang van scholing nog meer benadrukt. De gerichte vrijstelling voor scholing geldt vanaf 1 januari 2021 daarom ook bij vergoedingen en verstrekkingen voor scholing die voortvloeien uit vroegere arbeid. De verruiming ziet op vergoedingen en verstrekkingen voor het volgen van een opleiding of studie met het oog op het verwerven van inkomen. Hiermee vallen vergoedingen en verstrekkingen aan de werknemer van wie afscheid is of wordt genomen ook onder de reikwijdte van de gerichte vrijstelling voor een opleiding of studie, voor zover dat niet al mogelijk is. De verruiming ziet niet op vergoedingen en verstrekkingen voor onderhoud en verbetering van kennis en vaardigheden van de dienstbetrekking (zie paragraaf 20.1.3. van het Handboek 2020).

De verruiming van de vrijstelling geldt als de inhoudingsplichtige aan de (ex-)werknemer scholingskosten wil vergoeden, bijvoorbeeld als onderdeel van een sociaal plan. De verruiming heeft niet als doel om iets te wijzigen aan de bestaande mogelijkheden, zoals de mogelijkheid om al eerder tijdens het dienstverband gemaakte transitie- en inzetbaarheidskosten in mindering te brengen op de transitievergoeding. Door de verruiming kan de werknemer die een scholingsbudget heeft en dit ook nog mag gebruiken nadat het dienstverband is afgelopen – als hij bij werkloosheid bijvoorbeeld zelfstandige is geworden of bij een andere inhoudingsplichtige werkt – met dat scholingsbudget vrijgestelde scholing volgen.

De Belastingdienst zal op dezelfde manier beoordelen of sprake is van een opleiding of studie die wordt gevolgd met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning, als op dit moment gebeurt wanneer sprake is van tegenwoordige arbeid.

Meer informatie vindt u in de handreiking '[Scholingskosten in de loonheffingen](#)'.

3 Lagere bijtelling privégebruik elektrische auto met geïntegreerde zonnepanelen (zonnecelauto)

Met ingang van 1 januari 2021 wijzigt de bijtelling auto van de zaak zonder CO₂-uitstoot. Door deze wijziging wordt de korting op de bijtelling verlaagd tot 10%. Voor auto's zonder CO₂-uitstoot met een datum 1e toelating op of na 1 januari 2021 geldt zo een verlaagde bijtelling van 12%. Daarvoor geldt de korting van 10% alleen over de eerste € 40.000 cataloguswaarde. Voor het deel van de grondslag boven € 40.000 wordt geen korting gegeven en geldt de algemene bijtelling van 22%.

De korting op de bijtelling is niet gemaximeerd voor waterstofauto's. De korting is dan van toepassing op de volledige cataloguswaarde. Dat geldt vanaf 1 januari 2021 ook voor elektrische auto's met geïntegreerde zonnepanelen waarbij de voor de aandrijving benodigde energie wordt opgeslagen in een accupakket dat geen lood bevat en de zonnepanelen een vermogen hebben van ten minste 1 kilowattpiek, zogenaamde zonnecelauto's. Voor beide soorten auto's bedraagt de korting op de bijtelling steeds 10% van de cataloguswaarde, dat resulteert in een verlaagde bijtelling van 12%.

De korting op de bijtelling is wel gemaximeerd voor elektrische auto's die geen zonnecelauto zijn. Over het meerdere wordt dan geen korting gegeven.

Voorbeeld

Uw werknemer krijgt van u een elektrische auto met geïntegreerde zonnepanelen (zonnecelauto) ter beschikking.

De datum 1e toelating is 1 februari 2021. De grondslag voor de bijtelling is € 85.000.

Het loontijdvak van de werknemer is een maand.

Hij betaalt u elke maand een eigen bijdrage van € 200.

De bijtelling per maand is dan:

$((€ 85.000 \times 12\%): 12) - € 200 = € 650$

Voorbeeld

Uw werknemer krijgt van u een elektrische auto (geen zonnecelauto) ter beschikking.
De datum 1e toelating is 1 februari 2021. De grondslag voor de bijtelling is € 85.000.
Het loontijdvak van de werknemer is een maand. Hij betaalt u elke maand een eigen bijdrage voor privégebruik van € 200.

De bijtelling per maand is dan:

$((€ 40.000 \times 12\%) + ((€ 85.000 - € 40.000) \times 22\%)) : 12 = € 1.225$, minus € 200 = € 1.025

4 Tijdelijke versoepeling van de RVU-heffing.

Als onderdeel van het pensioenakkoord wordt voor regelingen voor vervroegde uittreding (RVU-regelingen) de zogenaamde tijdelijke rvu-drempelvrijstelling ingevoerd. De rvu-drempelvrijstelling treedt in werking met terugwerkende kracht per 1 januari 2021. Dat betekent dat de rvu-heffing van 52% voor u als werkgever tijdelijk en onder voorwaarden achterwege blijft, voor zover de betalingen in het kader van de rvu onder het bedrag van de drempelvrijstelling blijven. De tijdelijke versoepeling is bedoeld om u als werkgever de mogelijkheid te geven om oudere werknemers die bijvoorbeeld niet hebben kunnen anticiperen op de verhoging van de AOW-leeftijd en niet gezond kunnen blijven werken tot de AOW-leeftijd, tegemoet te komen.

Voor gebruikmaking van de drempelvrijstelling moet aan de volgende voorwaarden zijn voldaan:

- de uitkering ingevolge de rvu-regeling wordt toegekend in (maximaal) 36 maanden direct voorafgaand aan het bereiken van de AOW-leeftijd van de werknemer;
- de drempelvrijstelling geldt zowel voor een eenmalige uitkering, als voor een periodieke uitkering die ingevolge een rvu is toegekend;
- de drempelvrijstelling wordt berekend aan de hand van het aantal maanden vanaf de (eerste) uitkering tot aan het bereiken van de AOW-leeftijd van de werknemer, met een maximum van 36 maanden. Vindt de (eerste) uitkering dus plaats op een moment dat gelegen is op minder dan 36 maanden vóór de AOW-leeftijd, dan geldt de vrijstelling alleen nog voor de resterende maanden;
- het bedrag van de drempelvrijstelling wordt per maand berekend;
- de drempelvrijstelling bedraagt per maand (met een maximum van 36 maanden) maximaal een bedrag dat, na vermindering van loonbelasting en premie volksverzekeringen, gelijk is aan het nettobedrag van de AOW-uitkering voor alleenstaande personen zoals dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de uitkering plaatsvindt;
- de drempelvrijstelling is een tijdelijke maatregel die geldt van 1 januari 2021 tot en met 31 december 2025;
- voor de periode van 1 januari 2026 tot en met 31 december 2028 geldt een uitlooperperiode. Gedurende deze periode kan de drempelvrijstelling worden toegepast, mits de beëindigingsovereenkomst uiterlijk 31 december 2025 getekend is en de werknemer uiterlijk op 31 december 2025 de leeftijd bereikt die 36 maanden vóór de AOW-leeftijd ligt;

Wanneer u als werkgever eerder dan 36 maanden direct voorafgaand aan de AOW-leeftijd een vergoeding in het kader van een rvu uitbetaalt, bent u de rvu heffing van 52% verschuldigd. Binnen de 36 maandstermijn bent u ook over het gedeelte van het bedrag dat boven de drempelvrijstelling uitkomt, als werkgever de rvu-heffing verschuldigd.

Maandbedrag voor het berekenen van de RVU-drempelvrijstelling

De rvu-drempelvrijstelling bedraagt voor het jaar 2021 per maand € 1.847.

Maandbedrag voor berekenen van de RVU-drempelvrijstelling (maximaal 36 maanden)	
2021	€ 1.847
2022 en verder	In 2021 rekent u voor uitkeringstijdvakken voor ná 2021 ook met het bedrag van 2021. In de volgende jaren herrekent u het drempelvrijstellingsbedrag nadat het bedrag geïndexeerd is.

U moet vanaf 2021 voor een rvu-uitkering een nieuwe code soort inkomstenverhouding (inkomenscode) gebruiken: code 53 ('Uitkering in het kader van vervroegde uittreding'). Deze code gebruikt u ongeacht of de drempelvrijstelling voor de pseudo-eindheffing van toepassing is. Als de rvu in termijnen wordt verstrekt is de tijdvaktabel van toepassing. Als de rvu is vormgegeven als een non-activiteitsregeling (zie Handboek loonheffingen, paragraaf 4.3), dan kan voor de duur van 104 weken de witte (tijdvak)tabel van toepassing zijn. In andere gevallen is de groene tijdvaktabel van toepassing. Op een rvu als 'bedrag-ineens' is de groene tabel voor bijzondere beloningen van toepassing.

Op rvu-uitkeringen die kwalificeren als loon uit vroegere arbeid is (als uitzondering) altijd de inhouding van de (werknemers)bijdrage Zvw verschuldigd. Als de rvu-uitkering kwalificeert als loon uit tegenwoordige arbeid, is de werkgeversheffing Zvw (hoofregel) van toepassing.

5 Uitbreiding fiscale ruimte voor het sparen van bovenwettelijk verlof

Met ingang van 1 januari 2021 is de mogelijkheid voor werknemers om fiscaal gefaciliteerd vakantieverlof en compensatieverlof te sparen uitgebreid van maximaal 50 weken naar 100 weken.

Het opgebouwde verlof kan op allerlei momenten gedurende de loopbaan (gedeeltelijk) worden opgenomen. Dit geeft werknemers de ruimte om zelf hun duurzame inzetbaarheid te vergroten, bijvoorbeeld door het extra gespaarde verlof in te zetten om een aantal jaar voor de pensioenleeftijd minder te gaan werken of gedurende de loopbaan tijd te nemen voor omscholing of een sabbatical. Daarnaast geeft het werknemers de ruimte om eerder te stoppen met werken, met behoud van salaris.

De uitbreiding van de fiscale ruimte voor het sparen van verlof levert geen verandering op in de bestaande wijze van gegevensverwerking door de werkgever en de Belastingdienst.

6 AOW-leeftijd in 2021

De AOW-leeftijd wordt in 2021 gehandhaafd op 66 jaar en 4 maanden.

7 Overgangsrecht levensloopregeling

De levensloopregeling is per 1 januari 2012 vervallen. Voor werknemers die op 31 december 2011 een levensloopaanspraak hadden met een waarde van minimaal €3.000 geldt overgangsrecht. Op grond van dit overgangsrecht zou de werknemer uiterlijk tot 1 januari 2022 de tijd hebben om een bestaande levensloopaanspraak op te nemen of om te zetten in een aanspraak ingevolge een pensioenregeling. Maakt de werknemer hier geen gebruik van, dan wordt de werknemer geacht het levenslooptegoed te genieten op 31 december 2021. Dit is het zogenaamde fictieve genietingsmoment. Hierbij geldt dat de (ex-)werkgever inhoudingsplichtig is en op dat moment loonheffingen moet berekenen en afdragen.

Dit overgangsrecht wordt nu aangepast. Voor nog niet opgenomen levensloopaanspraken, wordt het fictieve genietingsmoment vervroegd naar 1 november 2021. Dit om ervoor te zorgen dat de levensloopregelingen voor het einde van 2021 zijn afgewikkeld. Hierbij geldt dat de inhoudingsplicht wordt verlegd naar de instelling, waar het levenslooptegoed is ondergebracht.

Voor de volledigheid, indien een werknemer (een deel van) het tegoed opneemt vóór 1 november 2021, dan verandert er niets en is de (ex-)werkgever inhoudingsplichtig voor de loonheffingen voor die opname.

Bij de verloning van het levenslooptegoed per 1 november 2021 geldt het volgende:

- Voor de waarde van alle levenslooptegoeden, die op 1 november 2021 nog op de levenslooptrekening staan, is de levenslooptelling inhoudingsplichtig en zij moet hierover loonbelasting/premie volksverzekeringen inhouden en hiervoor aangifte loonheffingen doen.
- De deelnemer aan de levenslooptregeling is op grond van de werknemersverzekeringen geen werknemer van de levenslooptelling. Voor de aangifte loonheffingen betekent dit:
 - de 3 indicaties verzekerd WAO/IVA/WGA, WW en ZW levert de levenslooptelling aan met 'N';
 - de rubriek loon sv levert de levenslooptelling aan met €0;
 - de premierubrieken voor de basispremie Aof, de gedifferentieerde premie Whk, de premie Awf (laag, hoog en herzien), en de premie Ufo vult de levenslooptelling in met €0;
 - de rubrieken voor 'Aanwas in het cumulatieve premieloon' voor het Awf en het Ufo vult de levenslooptelling in met €0.
- Het levenslooptegoed is geen bijdrageloon Zvw, zodat hierover geen bijdrage Zvw verschuldigd is. In de aangifte vult de levenslooptelling beide bijdragerubrieken in met €0. In de loonstaat vermeldt de levenslooptelling in kolom 12 (bijdrageloon Zvw) €0.
- De rubrieken voor 'Ingehouden bijdrage Zvw' en 'Werkgeversheffing Zvw' vult de levenslooptelling allebei in met €0.
- De levenslooptelling moet, ondanks dat er geen bijdrage Zvw is verschuldigd, wel de juiste code verzekeringssituatie Zvw opgeven. Voor veel levenslooptdeelnemers zal dat code 'K' (werkgeversheffing) zijn. Het heeft geen bezwaar als de levenslooptelling deze code voor alle levenslooptdeelnemers gebruikt, ook al zou de werkelijke verzekeringssituatie 'ingehouden bijdrage' (code M) of 'niet verzekeringsplichtig' (code A) zijn. De levenslooptelling hoeft daar geen nader onderzoek naar te doen.
- De levenslooptelling past geen loonheffingskorting (dus ook geen levenslooptverlofkorting) toe bij de inhouding van loonbelasting en premie volksverzekeringen over de levenslooptaanspraak. Indien van toepassing, kan de werknemer de heffingskortingen in de aangifte inkomstenbelasting 2021 toepassen.
- De levenslooptelling belast op 1 november 2021 de waarde in het economische verkeer van de levenslooptaanspraak als loon. De waarde in het economische verkeer is het tegoed vermeerderd met het renterecht tot en met 31 oktober 2021.
- De levenslooptuitkering wordt aangemerkt als loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. Dit betekent dat de verloning plaatsvindt tegen de witte tabel (bijzondere beloning).
- Indien de werknemer op 1 januari 2021 61 jaar of ouder is, dan wordt de levenslooptuitkering aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking (groene tabel voor bijzondere beloning is van toepassing).
- Bij het verlonen van het levenslooptegoed, moet het "jaarloon" voor de tabel bijzondere beloning worden vastgesteld. In aanvulling op paragraaf 9.3.6. van het Handboek 2021 geldt het volgende. Als de levenslooptelling in 2020 geen loonbelasting en premie volksverzekeringen heeft ingehouden ten behoeve van de betreffende werknemer/deelnemer aan de levenslooptrekening, dan wordt het jaarloon berekend aan de hand van de waarde in het economische verkeer van de levenslooptaanspraak, dan wel aan de hand van deze waarde vermeerderd met andere uitkeringen die in 2021 hebben plaatsgevonden (van alle belaste uitkeringen die de levenslooptelling aan de persoon gedaan heeft).
- De 'Code soort inkomstenverhouding/inkomenscode' is voor de levenslooptelling als volgt:
 - voor een persoon die op 1 januari 2021 jonger is dan 61 jaar: in alle gevallen code 63 (Overige, niet hiervoor aangegeven, pensioenen of samenloop van meerdere pensioenen/lijfrenten of een betaling op grond van een afspraak na einde dienstbetrekking);
 - voor een persoon die op 1 januari 2021 61 jaar ouder is: code 54 (Opname levenslooptegoed door een werknemer die op 1 januari 61 jaar of ouder is). De levenslooptelling vult geen code aard arbeidsverhouding in. De code loonbelastingtabel (van de tabel bijzondere beloningen) die de levenslooptelling voor personen die in Nederland wonen toepast is;
 - voor een persoon die op 1 januari 2021 jonger is dan 61 jaar: code 010;
 - voor een persoon die op 1 januari 2021 61 jaar ouder is: code 020.

Gevolgen voor de (ex-)werknemer

Voor een (ex-)werknemer kan de inhouding door de levensloopinstelling gevolgen hebben voor de heffing van inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. De levensloopinstelling kan geen loonheffingskorting toepassen. De (ex-)werknemer kan deze wel verrekenen in zijn aangifte inkomensheffing, als hij daar recht op heeft. Het vrijgefallen levenslooptegoeft valt in het box 3-vermogen. De vrijstelling van dit levenslooptegoeft in box 3 is niet langer van toepassing en met het einde van het overgangsrecht vervallen. Door het naar voren halen van het moment van vrijvallen naar 1 november wordt voorkomen dat het (hogere) levenslooptegoeft vóór belastingheffing als box 3-vermogen in aanmerking wordt genomen.

Het verzamelinkomen is door het vrijvallen van het tegoeft hoger, dit kan gevolgen hebben voor de heffingskortingen en eventuele toeslagen.

8 Zorgbonus

Zorgprofessionals, die tussen 1 maart en 1 september 2020 een bijzondere prestatie hebben geleverd vanwege COVID-19, kunnen – indien aan de voorwaarden is voldaan – in aanmerking komen voor een bonus van € 1.000 netto. Deze bonus wordt uitgekeerd aan werknemers, maar ook aan niet-werknemers.

Voor werknemers zal het nettobedrag van € 1.000 geen gevolgen hebben voor de heffing van loon- en inkomstenbelasting, premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke regelingen, zoals toeslagen, omdat de werkgever op grond van een subsidieregeling van het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (vws)¹ de bonus aanwijst als eindheffingsloon en ten laste brengt van zijn vrije ruimte. Bij overschrijding van de vrije ruimte is de werkgever een eindheffing verschuldigd van 80% over de overschrijding. De werkgever wordt gecompenseerd voor zowel de bonus als de eventueel verschuldigde eindheffing.

Ook voor niet-werknemers (ook pgb-zorgverleners) wordt geregeld dat deze bonus voor hen geen gevolgen heeft voor de heffing van inkomstenbelasting, premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke regelingen, zoals toeslagen. Daartoe wordt de huidige eindheffingsregeling voor niet-werknemers uitgebreid, om het mogelijk te maken de zorgbonus als eindheffingsloon aan te merken. De bonus is dan eindheffingsloon, met een eindheffingsstarief van 75% dat de zorginstelling moet betalen. Ook hier geldt dat het Ministerie van vws de zorginstelling compenseert voor zowel de bonus als de af te dragen eindheffing.

De zorginstelling draagt de verschuldigde eindheffing af met de aangifte over het loontijdvak waarin de bonus aan de zorgprofessional wordt uitbetaald. Het bedrag aan verschuldigde eindheffing wordt aangegeven in de rubriek voor verstrekkingen aan anderen dan eigen werknemers.

Zorginstellingen moeten voor niet-werknemers een afzonderlijke administratie bijhouden waaruit blijkt aan wie de bonus is uitgekeerd. Daarnaast delen de zorginstellingen aan de zorgprofessionals die de bonus van hen ontvangen schriftelijk mee dat over de bonus eindheffing van 75% is betaald. Aan deze schriftelijke mededeling worden geen aanvullende voorwaarden gesteld. Voor meer informatie over de zorgbonus, zie www.dus-i.nl/subsidies/bonusregeling.

1 Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19.

9 Verduidelijking begrip publieke kennisinstellingen voor de afdrachtvermindering S&O

Publieke kennisinstellingen komen niet in aanmerking voor de S&O-afdrachtvermindering als zij werkzaamheden verrichten met het karakter van speur- & ontwikkelingswerk. In het begrip publieke kennisinstelling is daarvoor de zinsnede 'zonder winstoogmerk' opgenomen. In enkele gevallen heeft het begrip 'zonder winstoogmerk' bij aanvragers geleid tot onduidelijkheid of zij als publieke kennisinstelling kwalificeren. Om die onduidelijkheid weg te nemen vervalt de zinsnede 'zonder winstoogmerk' in de definitie van het begrip publieke kennisinstelling'. De verduidelijking leidt niet tot een inperking van de huidige groep gebruikers van de S&O afdrachtvermindering.

10 Wijzigingen in de aangifte loonheffingen

Aanleveren contractindicaties

Vanaf 2020 zijn er in het kader van de Wet arbeidsmarkt in balans (Wab) 3 zogenoemde 'contractindicaties':

- Indicatie arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd
- Indicatie schriftelijke arbeidsovereenkomst
- Indicatie oproepovereenkomst

In 2020 moest u de contractindicaties altijd aanleveren (met 'Ja' of 'Nee') bij de volgende codes soort inkomstenverhouding (inkomenscode):

- 11 Loon of salaris ambtenaren in de zin van de Ambtenarenwet
- 13 Loon of salaris directeurs van een nv/bv, wel verzekerd voor de werknemersverzekeringen
- 15 Loon of salaris niet onder te brengen onder 11, 13 of 17

De contractindicaties zijn voor de Wab alleen nodig als er sprake is van een arbeidsovereenkomst als bedoeld in artikel 7:610 BW. Vanaf 2021 levert u de 3 contractindicaties alleen nog maar aan als er sprake is van een arbeidsovereenkomst. Dat is het geval bij de volgende codes aard arbeidsverhouding:

- 1 Arbeidsovereenkomst (exclusief BBL)
Toelichting: vanaf 2020 geldt deze code ook voor overheidswerknemers (code soort inkomstenverhouding 11) met een arbeidsovereenkomst.
- 10 Wet sociale werkvoorziening (wsw)
- 11 Uitzendkracht
- 82 Payrolling
- 83 Beroepspraktijkopleiding van de BBL

U levert de contractindicaties vanaf 2021 niet meer aan (ook niet met 'Nee') bij de volgende codes aard arbeidsverhouding:

- 4 Deelvisser
- 6 Musicus / artiest
- 7 Stagiair
- 18 Publiekrechtelijke aanstelling
- 79 Opting-in regeling
- 81 Overige fictieve dienstbetrekkingen

Toelichting begrip ‘deelvisser’.

Het bleek dat er onduidelijkheid bestond over wat wij bedoelen met ‘deelvisser’ bij de code aard arbeidsverhouding. Met ‘deelvisser’ bedoelen wij het lid van de bemanning dat als beloning aanspraak heeft op een deel van de opbrengst van de visvangst, maar alleen voor zover hij in fictieve dienstbetrekking is op grond van artikel 4, eerste lid, onderdeel f van de Ziektewet. Dus niet voor personen met een arbeidsovereenkomst. Daarvoor gebruikt u code 1.

Nieuwe rubriek: Indicatie publiekrechtelijke aanstelling voor onbepaalde tijd

Hiervóór kunt u lezen dat u bij code aard arbeidsverhouding 18 (Publiekrechtelijke aanstelling) geen contractindicaties meer hoeft aan te leveren. Daarmee zou met name het CBS informatie ontberen. Daarom treft u met ingang van 2021 een nieuwe rubriek aan: ‘Indicatie publiekrechtelijke aanstelling voor onbepaalde tijd’. Alleen als u code aard arbeidsverhouding 18 hebt ingevuld, vult u deze rubriek in met ‘Ja’ of ‘Nee’. In andere gevallen vult u niets in.

11 Pilot webmodule beoordeling arbeidsrelatie

De webmodule beoordeling arbeidsrelatie is een online vragenlijst waarmee opdrachtgevers duidelijkheid kunnen krijgen over de vraag of een opdracht buiten dienstbetrekking mag worden uitgevoerd. De webmodule is nog in ontwikkeling en zal eerst als pilot starten. De pilot begint in januari 2021 en duurt in ieder geval zes maanden. Dit staat in de zesde voortgangsbrief ‘werken als zelfstandige’ (16/11/20) die minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en staatssecretaris Vijlbrief van Financiën naar de Tweede Kamer hebben gestuurd. In deze brief staat ook dat het huidige handhavingsmoratorium dat per 1 januari 2021 afloopt, wordt verlengd.

De huidige coronacrisis onderstreept de kwetsbare positie waarin veel zelfstandigen zich bevinden. Ook hebben onder andere de commissie Regulering van Werk (commissie Borstlap) en de Wetenschappelijke Raad voor Regeringsbeleid (WRR) dit jaar gewezen op structurele problemen op de arbeidsmarkt en daar aanbevelingen voor gedaan. De duidelijkheid over wanneer het werk door een zelfstandige mag worden gedaan en wanneer door een werknemer is belangrijk voor werkgevers/opdrachtgevers, werkenden en de overheid. Dit onderscheid is van belang omdat de verschillende contractvormen grote verschillen kennen in de arbeidsrechtelijke bescherming, de rechten op sociale zekerheid en in de fiscale behandeling.

Het kabinet werkt daarom aan een webmodule die meer duidelijkheid geeft of werk binnen of buiten een dienstbetrekking kan worden gedaan en of de opdrachtgever loonheffingen moet afdragen. De webmodule geeft waar mogelijk duidelijkheid, mits deze naar waarheid is ingevuld en wordt gewerkt conform de antwoorden. Deze module komt eerst als pilot. In de pilotfase is de webmodule bedoeld als voorlichtingsinstrument voor opdrachtgevers, zodat zij de mogelijkheid hebben om te bezien of een opdracht zich leent om al dan niet buiten dienstbetrekking uit te laten voeren. De webmodule geeft gedurende de pilotfase voor zover mogelijk een indicatie van de arbeidsrelatie. Deze uitkomsten hebben geen juridische status. De deelname is vrijwillig en de webmodule kan anoniem worden ingevuld.

Na afloop van de pilot webmodule wordt de pilot geëvalueerd. Daarna wordt een beslissing genomen over het verdere vervolg van de webmodule en beslist het kabinet op welk moment de handhaving (gefaseerd) wordt opgestart. Op z’n vroegst is dat 1 oktober 2021. De markt wordt tijdig over zo’n besluit geïnformeerd. De Belastingdienst en de Inspectie szw zitten in de tussentijd niet stil. De Belastingdienst houdt toezicht op de arbeidsrelatie in het kader van de loonheffingen, geeft voorlichting en biedt een helpende hand om duidelijkheid te geven wanneer een arbeidsrelatie geen dienstbetrekking is volgens de huidige wet. Contact en overleg met opdrachtgevers kan al tot aanpassing van de werkwijze en dus tot verbetering leiden. Bij onjuiste toepassing van een arbeidsrelatie en het niet binnen een redelijke termijn opvolgen van aanwijzingen of als er sprake is van kwaadwillendheid, handhaaft de Belastingdienst.

12 Premiedifferentiatie WW – verlenging opschorting 30% herzieningssituatie

Sinds 1 januari 2021 betaalt u, als gevolg van de Wet arbeidsmarkt in balans (Wab), een lage ww-premie voor vaste contracten en een hoge ww-premie voor flexibele contracten. U moet de lage ww-premie herzien voor werknemers met een vast contract waarvoor u in een kalenderjaar meer dan 30% meer uren hebt verloon dan u contractueel met deze werknemer bent overeengekomen. U bent dan met terugwerkende kracht de hoge ww-premie verschuldigd in plaats van de lage ww-premie. Omdat deze bepaling onbedoelde effecten kan hebben in sectoren waar door het coronavirus veel extra overwerk nodig is, zoals de zorg, is de zogenaamde 30% herzieningssituatie in 2020 opgeschort.

Ook in 2021 zal vanwege corona nog overwerk nodig zijn. De opschorting van de 30% herzieningssituatie geldt daarom ook in 2021. Geen enkele werkgever (ongeacht zijn sector) hoeft daardoor in 2021 met terugwerkende kracht de hoge ww-premie te betalen.

13 Brexit

Het Verenigd Koninkrijk (VK) heeft de EU verlaten op 31 januari 2020. Daarna ging een overgangsperiode in – die duurde tot en met 31 december 2020. In deze periode hebben de EU en het VK onderhandeld over een nieuw samenwerkingsakkoord. De EU en het VK hebben afspraken gemaakt over hun relatie vanaf 1 januari 2021.

Wat dit voor u betekent, kunt u lezen op de Brexit pagina. Hier wordt aangegeven wat de wijzigingen zijn voor de loonbelasting en voor de volks- en werknemersverzekeringen. Deze informatie wordt geüpdatet wanneer meer informatie beschikbaar is.

14 Baangerelateerde Investeringskorting (BIK)

Met ingang van 1 januari 2021 is een nieuwe tijdelijke afdrachtvermindering ingevoerd: de afdrachtvermindering Baangerelateerde Investeringskorting (BIK). U kunt deze afdrachtvermindering toepassen als u inhoudingsplichtig bent, in aanmerking komt voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek en baangerelateerde investeringen doet.

De BIK is een afdrachtvermindering voor investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen. U moet de investeringsbeslissing hebben genomen op of na 1 oktober 2020. De laatste betaling voor de investering moet u hebben gedaan in 2021 of 2022. Daarnaast geldt dat u het bedrijfsmiddel binnen zes maanden nadat u het volledig hebt betaald in gebruik moet hebben genomen.

De regeling wordt grotendeels uitgevoerd door de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). Om voor de afdrachtvermindering in aanmerking te komen moet u een BIK-verklaring aanvragen bij RVO. RVO beoordeelt de aanvraag en geeft een BIK-verklaring af. In de BIK-verklaring is het bedrag aan BIK-afdrachtvermindering opgenomen (met een berekening van dat bedrag) en het kalenderjaar waarop de BIK-verklaring betrekking heeft. U kunt maximaal vier keer per jaar een aanvraag voor de BIK indienen, maar niet meer dan één aanvraag per kwartaal. Voor elke BIK-aanvraag geldt een ondergrens van €1.500 per bedrijfsmiddel en €20.000 per aanvraag. Het aanvraagloket opent 1 september 2021.

De afdrachtvermindering kunt u te gelde maken in het kalenderjaar waarin de BIK-verklaring door RVO is afgegeven. U brengt het bedrag uit de BIK-verklaring als afdrachtvermindering in mindering in het aangiftetijdvak waarin de dagtekening van de BIK-verklaring valt en in de resterende aangiftetijdvakken van dat kalenderjaar. In tegenstelling tot de afdrachtvermindering S&O mag u zelf bepalen hoe u het bedrag van de afdrachtvermindering over deze aangiftetijdvakken verdeelt. Het totaalbedrag van de loonbelasting/premie volksverzekeringen en eindheffing van een aangiftetijdvak mag door de afdrachtvermindering niet negatief worden. Kunt u hierdoor de afdrachtvermindering niet volledig in mindering brengen dan kunt u bij de loonaangifte over december of na afloop van het kalenderjaar het resterende deel door middel van correctieberichten in mindering brengen op aangiftetijdvakken van het kalenderjaar die liggen vóór het aangiftetijdvak waarin de dagtekening van de BIK-verklaring valt.

RVO berekent het bedrag van de afdrachtvermindering. De afdrachtvermindering bedraagt voor 2021 3,9% voor investeringen tot en met €5.000.000 en 1,8% voor het meerdere.

Voorbeeld

De BIK-verklaring over 2021 wordt afgegeven op 15 november 2021. U hebt een aangiftetijdvak van een kalendermaand. U hebt nog geen aangifte over oktober 2021 gedaan.

De aangiftetijdvakken die beschikbaar zijn voor het toepassen van de BIK-afdrachtvermindering zijn november en december 2021. Dit zijn het aangiftetijdvak waarin de dagtekening van de BIK-verklaring valt en de latere aangiftetijdvakken.

De verschuldigde loonheffing per maand bedraagt in dit voorbeeld €1.500.

De totale BIK-afdrachtvermindering is €4.800.

In de maanden november en december kunt u in totaal €3.000 in mindering brengen.

	November 2021	December 2021
Loonheffing	€ 1.500	€ 1.500
BIK afdrachtvermindering	€ 1.500	€ 1.500

U hebt op 31 december 2021 nog een resterend bedrag van €1.800. Voor dit bedrag kunt u tegelijk met de aangifte van december of na afloop van het kalenderjaar correctieberichten indienen over de eerdere maanden van 2021.

	September 2021 correctiebericht	Oktober 2021 correctiebericht	November 2021	December 2021
Loonheffing	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500
BIK afdrachtvermindering	€ 300	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500

In dit voorbeeld is gekozen om over de maanden september en oktober correctieberichten in te dienen.

Dit hadden ook de maanden februari en maart kunnen zijn. U kunt dit zelf bepalen.

In 2021 vermeldt u het bedrag van de afdrachtvermindering in de rubriek afdrachtvermindering zeevaart.

Let op!

In tegenstelling tot de afdrachtvermindering zeevaart, mag de afdrachtvermindering BIK wel samenlopen met de afdrachtvermindering S&O. De BIK-afdrachtvermindering mag ook samenlopen met de afdrachtvermindering zeevaart. In dat geval geeft u het totaal van deze twee afdrachtverminderingen in 2021 gecombineerd aan in de rubriek afdrachtvermindering zeevaart. Het totaalbedrag van de loonbelasting/premie volksverzekeringen en eindheffing mag door de afdrachtverminderingen niet negatief worden.

15 Wijziging belastingverdrag Nederland en Zwitserland

Met ingang van 1 januari 2021 is de door Nederland en Zwitserland ondertekende wijziging van het belastingverdrag van toepassing.

Er zijn nieuwe afspraken gemaakt over het heffingsrecht over pensioenen, lijfrenten en sociale zekerheidsinkomsten. Nederland mag per 1 januari 2021 belasting heffen over pensioenen, lijfrenten en sociale zekerheidsinkomsten op grond van artikel 18, eerste lid, van het belastingverdrag. Voor periodieke uitkeringen is de belastingheffing in Nederland echter gemaximeerd tot 15%. Voor eenmalige uitkeringen (afkoopsommen) mag Nederland volledig belasting heffen. Lopende vrijstellingen voor de inhouding van loonheffingen zijn ingetrokken voor wat betreft de loonbelasting (niet voor de premieheffing). Als inhoudingsplichtige is het toegestaan om maximaal 15% loonbelasting in te houden op een periodieke uitkering.

16 Wet tegemoetkomingen loondomein – aanpassing bedragen Lage-inkomensvoordeel

Het gemiddeld uurloon en de hoogte van het Lage-inkomensvoordeel worden met ingang van 2021 als volgt aangepast.

	2020	2021
Gemiddeld uurloon 21 jaar en ouder		
Minimumbedrag	€ 10,29	€ 10,48
Maximumbedrag	€ 12,87	€ 13,12
Bedrag per verloond uur	€ 0,51	€ 0,49
Maximum per kalenderjaar	€ 1.000,00	€ 960,00

17 Sectoraansluiting – drie aandachtspunten

Een fusie, overname, splitsing of een verandering van rechtsvorm kan gevolgen hebben voor uw sectoraansluiting. Uw sectoraansluiting moet in zo'n geval opnieuw beoordeeld worden en daarvoor moet u een dergelijke wijziging bij de Belastingdienst melden. De bij deze wijziging betrokken werkgevers ontvangen dan van de Belastingdienst een voor bezwaar vatbare beschikking sectoraansluiting die ziet op de nieuwe situatie.

Derde partijen, zoals bijvoorbeeld pensioenfondsen of cao-partijen, maken soms gebruik van de sectoraansluiting van een werkgever. De Belastingdienst is daarvoor niet verantwoordelijk. Bij de vaststelling bij welke sector een werkgever wordt aangesloten, houdt de Belastingdienst ook geen rekening met de cao en/of het pensioenfonds waaronder een werkgever en of zijn werknemers vallen. De sectoraansluiting hangt af van de werkzaamheden die u als werkgever uitvoert. De Belastingdienst gebruikt de sectoraansluiting enkel voor de vaststelling van de gedifferentieerde premie Werkhervattingskas (Whk).

Dient u een bezwaar in tegen de beschikking gedifferentieerde premie Whk dan geldt dit niet als bezwaar tegen uw sectoraansluiting. Bent u het niet eens met uw sectoraansluiting dan kunt u bezwaar maken tegen de beschikking sectoraansluiting die u hebt ontvangen. Hebt u uw beschikking sectoraansluiting niet meer, dan kunt u een verzoek indienen om uw sectoraansluiting opnieuw te beoordelen.

18 Coronacrisis: aflopende en verlengde noodmaatregelen voor de loonheffingen

In de afgelopen maanden heeft het kabinet extra fiscale maatregelen getroffen vanwege de coronacrisis. In verschillende besluiten heeft de staatsecretaris daar uitvoering aan gegeven door middel van concrete goedkeuringen. In aanvullende verdragsovereenkomsten met België en Duitsland zijn afspraken gemaakt over de interpretatie en toepassing van de verdragsbepalingen bij bepaling van de fiscale situatie van grensarbeiders.

De beleidsmaatregelen en aanvullende verdragsbepalingen hebben een tijdelijk karakter en zullen daarom worden ingetrokken zodra de omstandigheden dit mogelijk maken.

Vanwege de aanhoudende financiële effecten van de coronacrisis heeft het kabinet besloten een aantal fiscale maatregelen te verlengen.

Tot 1 april 2021 kunnen de bestaande vaste reiskostenvergoedingen door de werkgever nog onbelast worden vergoed, ook al worden deze reiskosten als gevolg van het thuiswerken niet meer (volledig) gemaakt. De goedkeuring geldt niet voor de 30%-regeling (extraterritoriale kosten) en ziet verder alleen op vaste vergoedingen waarop de werknemer uiterlijk op 12 maart 2020 een onvoorwaardelijk recht kreeg c.q. zijn keuze heeft gemaakt (bijvoorbeeld bij een cafetariasysteem).

Tot 1 juli 2021 verlengde crisismaatregelen:

- In het geval dat een werkgever of werknemer vanwege de coronamaatregelen een wettelijke administratieve verplichting in redelijkheid niet, niet tijdig of niet volledig nakomt en dit voor zover mogelijk herstelt zodra dat kan, neemt de Belastingdienst daarover een soepel standpunt in
- Akkoord met België. Gedwongen thuiswerkdagen van grensarbeiders mogen, onder voorwaarden, worden aangemerkt als werkdagen in de staat waar die werkzaamheden zonder de coronamaatregelen zouden zijn verricht. U vindt de diverse afspraken over grensarbeid in de Overeenkomst NL-B van 8 mei 2020, Staatscourant 2020, 25956
- Akkoord met Duitsland. Gedwongen thuiswerkdagen van grensarbeiders mogen, onder voorwaarden, worden aangemerkt als werkdagen in de staat waar die werkzaamheden zonder de coronamaatregelen zouden zijn verricht. Nederland stelt eenzijdig ook enkele specifieke Duitse corona-gerelateerde (netto) uitkeringen bij inwoners van Nederland vrij. U vindt de diverse afspraken over grensarbeid en bepaalde netto-uitkeringen vanuit het Duitse sociale zekerheidsstelsel die ontvangen worden vanwege de COVID-19-pandemie in de Overeenkomst NL-D van 10 april 2020, Staatscourant 2020, 21381

Crisismaatregelen die voor heel 2021 gelden:

- de goedkeuring ter zake van een evenredig lager gebruikelijk loon bij omzetsdaling van 30% over heel het jaar 2021 ten opzichte van de omzet over heel het jaar 2019
- de tijdelijke verruiming van de vrije ruimte (werkkostenregeling), 3% over de eerste € 400.000 van de totale fiscale loonsom en 1,18% voor het restant van de fiscale loonsom dat meer bedraagt dan € 400.000

De actuele stand van zaken kunt u vinden op belastingdienst.nl.

19 Tarieven, bedragen en percentages vanaf 1 januari 2021

Hierna vindt u de tabellen met de tarieven, bedragen en percentages voor 2021.

Tarieven, bedragen en percentages vanaf 1 januari 2021

Tabel 1 Schijventarief loonbelasting/premie volksverzekeringen

Schijf	Loon op jaarbasis	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
		Jonger dan AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1946 of later
1a	€ 0 t/m € 35.129	37,10%	19,20%
1b	€ 35.130 t/m € 68.507	37,10%	37,10%
2	€ 68.508 of meer	49,50%	49,50%

Voor werknemers met de AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1945 of eerder, gelden andere tariefschijven:

Schijf	Loon op jaarbasis	Loonbelasting/premie volksverzekeringen
		AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1945 of eerder
1a	€ 0 t/m € 35.941	19,20%
1b	€ 35.942 t/m € 68.507	37,10%
2	€ 68.508 of meer	49,50%

Het tarief in schijf 1b en 2 bestaat volledig uit loonbelasting. Het gecombineerde tarief van schijf 1a is gelijk aan 1b, maar als volgt samengesteld:

Schijf	Premiesoort	Jonger dan AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
1a	premie AOW	17,90%	–
	premie Anw	0,10%	0,10%
	premie Wlz	9,65%	9,65%
	loonbelasting	9,45%	9,45%
	totaal	37,10%	19,20%

Tabel 2a Heffingskortingen voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen voor werknemers jonger dan de AOW-leeftijd

	Bedrag	Percentage	Bijzonderheden
Algemene heffingskorting	€ 2.837	–	Voor belastbaar loon tot en met € 21.043
Afbouw algemene heffingskorting	–	5,977%	Voor belastbaar loon van meer dan € 21.043, maar niet meer dan € 68.507
maximaal	€ 2.837	–	Voor belastbaar loon van meer dan € 68.507
Arbeidskorting 1e opbouwpercentage	–	4,581%	Voor zover het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking € 10.108 of lager is
maximaal	€ 463		
Arbeidskorting 2e opbouwpercentage	–	28,771%	Voor zover het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking hoger is dan € 10.108 en niet hoger is dan € 21.835
maximaal	€ 3.374		
Arbeidskorting 3e opbouwpercentage	–	2,663%	Voor zover het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking hoger is dan € 21.835 en niet hoger is dan € 35.652
maximaal	€ 368		
Totale arbeidskorting is maximaal	€ 4.205		
Afbouw arbeidskorting	–	6,000% van loon boven € 35.652	De afbouw is € 4.205 als het loon meer is dan € 105.735.
Jonggehandicaptenkorting	€ 761	–	–
Levensloopverlofkorting	€ 223	–	Per gespaard kalenderjaar tot en met 2011; alleen voor werknemers die vallen onder de overgangsregeling

Tabel 2b Heffingskortingen voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen voor werknemers met AOW-leeftijd en ouder

	Bedrag	Percentage	Bijzonderheden
Algemene heffingskorting	€ 1.469	–	Voor belastbaar loon tot en met € 21.043
Afbouw algemene heffingskorting	–	3,093%	Voor belastbaar loon van meer dan € 21.043, maar niet meer dan € 68.507
maximaal	€ 1.469	–	Voor belastbaar loon van meer dan € 68.507
Arbeidskorting 1e opbouwpercentage	–	2,371%	Voor zover het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking € 10.108 of lager is
maximaal	€ 240		
Arbeidskorting 2e opbouwpercentage	–	14,890%	Voor zover het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking hoger is dan € 10.108 en lager dan € 21.835
maximaal	€ 1.747		
Arbeidskorting 3e opbouwpercentage	–	1,378%	Voor zover het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking hoger is dan € 21.835
maximaal	€ 191		
Totale arbeidskorting	€ 2.178		
Afbouw arbeidskorting	–	3,105% van het loon boven € 35.652	De afbouw is € 2.178 als het loon meer is dan € 105.735.
Ouderenkorting	€ 1.703	–	Het loon op jaarbasis mag niet meer zijn dan € 37.970.
Afbouw ouderenkorting	–	15%	Voor loon van meer dan € 37.970, maar niet meer dan € 49.324
maximaal	€ 1.703	–	Voor loon van meer dan € 49.324
Alleenstaande-ouderenkorting	€ 443	–	–

Tabel 2c Afbouw van de arbeidskorting voor werknemers jonger dan AOW-leeftijd

Inkomen meer dan	Inkomen niet meer dan	Arbeidskorting
€ 35.652	€ 105.735	$€ 4.205 - 6,000\% \times (\text{inkomen} - € 35.652)$
€ 105.735	–	Geen arbeidskorting

Tabel 2d Afbouw van de arbeidskorting voor werknemers met AOW-leeftijd en ouder

Inkomen meer dan	Inkomen niet meer dan	Arbeidskorting
€ 35.652	€ 105.735	$€ 2.178 - 3,105\% \times (\text{inkomen} - € 35.652)$
€ 105.735	–	Geen arbeidskorting

Tabel 2e Afbouw algemene heffingskorting voor werknemers jonger dan AOW-leeftijd

Inkomen meer dan	Inkomen niet meer dan	Afbouw algemene heffingskorting
€ 21.043	€ 68.507	$5,977\% \times (\text{inkomen} - € 21.043)$
€ 68.507	–	€ 2.837 (geen algemene heffingskorting)

Tabel 2f Afbouw algemene heffingskorting voor werknemers met AOW-leeftijd en ouder

Inkomen meer dan	Inkomen niet meer dan	Afbouw algemene heffingskorting
€ 21.043	€ 68.507	3,093% x (inkomen - € 21.043)
€ 68.507	–	€ 1.469 (geen algemene heffingskorting)

Tabel 2g Afbouw ouderenkorting voor werknemers met AOW-leeftijd en ouder

Inkomen meer dan	Inkomen niet meer dan	Afbouw ouderenkorting
€ 37.970	€ 49.324	15% van (inkomen - € 37.970)
€ 49.324	–	€ 1.703 (geen ouderenkorting)

Tabel 3 Tabel voor artiesten en buitenlandse beroepssporters

Voor een	Percentage
Artiest die in Nederland woont	37,10%
Artiest die in het buitenland woont	20,00%
Buitenlandse groep en buitenlandse beroepssporters uit een niet-verdragsland	20,00%

Tabel 4 Tabel voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden

Jonger dan AOW-leeftijd		AOW-leeftijd en ouder	
zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
37,00%	6,00%	19,00%	0,00%

Tabel 5 Eindheffing voor werknemers jonger dan AOW-leeftijd

Werknemers jonger dan AOW-leeftijd die wonen in Nederland, België, Suriname of op Aruba

Tabeltarief			
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen		
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting	
€ 0 t/m € 7.646	58,90%	0,00%	
€ 7.647 t/m € 35.129	58,90%	58,90%	
€ 35.130 t/m € 68.507	58,90%	58,90%	
€ 68.508 of meer	98,00%	98,00%	

Enkelvoudig tarief		
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 7.646	37,10%	0,00%
€ 7.647 t/m € 35.129	37,10%	37,10%
€ 35.130 t/m € 68.507	37,10%	37,10%
€ 68.508 of meer	49,50%	49,50%

Afwijkende tariefpercentages voor enkele bijzondere groepen werknemers

Hieronder is aangegeven voor welke groepen werknemers u bepaalde percentages uit de bovenstaande tabellen moet vervangen door andere. Wanneer geen vervangend percentage is aangegeven, gebruikt u het percentage uit de tabellen hierboven.

Tabel voor werknemers die uitsluitend premie volksverzekeringen moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.129	58,90% wordt	38,20%	37,10% wordt	27,65%
€ 35.130 of meer	58,90% en hoger wordt	0,00%	37,10% en hoger wordt	0,00%

Tabel voor werknemers die uitsluitend loonbelasting moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.129	58,90% wordt	10,40%	37,10% wordt	9,45%

Afwijkende tabellen voor enkele bijzondere groepen werknemers

Voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden en voor anonieme werknemers bestaan afzonderlijke tabellen. Deze vindt u hieronder.

Tabel eindheffing voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden		
	Tabeltarief	Enkelvoudig tarief
Zonder loonheffingskorting	58,70%	37,00%
Met loonheffingskorting	6,30%	6,00%

Tabel eindheffing voor anonieme werknemers	
Tabeltarief	108,30%
Enkelvoudig tarief	52,00%

Werknemers jonger dan AOW-leeftijd die wonen in een land van de landenkring of in een derde land met uitzondering van België, Suriname of Aruba.

Tabeltarief		
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 5.700	58,90%	0,00%
€ 5.701 t/m € 35.129	58,90%	58,90%
€ 35.130 t/m € 68.507	58,90%	58,90%
€ 68.508 of meer	98,00%	98,00%

Enkelvoudig tarief		
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 5.700	37,10%	0,00%
€ 5.701 t/m € 35.129	37,10%	37,10%
€ 35.130 t/m € 68.507	37,10%	37,10%
€ 68.508 of meer	49,50%	49,50%

Afwijkende tariefpercentages voor enkele bijzondere groepen werknemers

Hieronder is aangegeven voor welke groepen werknemers u bepaalde percentages uit de bovenstaande tabellen moet vervangen door andere. Wanneer geen vervangend percentage is aangegeven, gebruikt u het percentage uit de tabellen hierboven.

Tabel voor werknemers die uitsluitend premie volksverzekeringen moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.129	58,90% wordt	38,20%	37,10% wordt	27,65%
€ 35.130 of meer	58,90% en hoger wordt	0,00%	37,10% en hoger wordt	0,00%

Tabel voor werknemers die uitsluitend loonbelasting moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.129	58,90% wordt	10,40%	37,10% wordt	9,45%

Tabel eindheffing voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden		
	Tabeltarief	Enkelvoudig tarief
Zonder loonheffingskorting	58,70%	37,00%
Met loonheffingskorting	6,30%	6,00%

Tabel eindheffing voor anonieme werknemers	
Tabeltarief	108,30%
Enkelvoudig tarief	52,00%

Tabel 6a Eindheffing voor werknemers met AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1945 of eerder

Werknemers met AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1945 of eerder, die wonen in Nederland, België, Suriname of op Aruba

Tabeltarief		
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 7.646	23,70%	0,00%
€ 7.647 t/m € 35.941	23,70%	23,70%
€ 35.942 t/m € 68.507	58,90%	58,90%
€ 68.508 of meer	98,00%	98,00%

Enkelvoudig tarief		
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 7.646	19,20%	0,00%
€ 7.647 t/m € 35.941	19,20%	19,20%
€ 35.942 t/m € 68.507	37,10%	37,10%
€ 68.508 of meer	49,50%	49,50%

Afwijkende tariefpercentages voor enkele bijzondere groepen werknemers

Hieronder is aangegeven voor welke groepen werknemers u bepaalde percentages uit de bovenstaande tabellen moet vervangen door andere. Wanneer geen vervangend percentage is aangegeven, gebruikt u het percentage uit de tabellen hierboven.

Tabel voor werknemers die uitsluitend premie volksverzekeringen moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.941	23,70% wordt	10,80%	19,20% wordt	9,75%
€ 35.942 of meer	58,90% en hoger wordt	0,00%	37,10% en hoger wordt	0,00%

Tabel voor werknemers die uitsluitend loonbelasting moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.941	23,70% wordt	10,40%	19,20% wordt	9,45%

Afwijkende tabellen voor enkele bijzondere groepen werknemers

Voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden en voor anonieme werknemers bestaan afzonderlijke tabellen. Deze vindt u hieronder.

Tabel eindheffing voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden		
	Tabeltarief	Enkelvoudig tarief
Zonder loonheffingskorting	23,40%	19,00%
Met loonheffingskorting	0,00%	0,00%

Tabel eindheffing voor anonieme werknemers	
Tabeltarief	108,30%
Enkelvoudig tarief	52,00%

Werknemers met AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1945 of eerder, die wonen in een land van de landenkring of in een derde land met uitzondering van België, Suriname of op Aruba.

Tabeltarief		
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 3.885	23,70%	0,00%
€ 3.886 t/m € 35.941	23,70%	23,70%
€ 35.942 t/m € 68.507	58,90%	58,90%
€ 68.508 of meer	98,00%	98,00%

Enkelvoudig tarief		
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 3.885	19,20%	0,00%
€ 3.886 t/m € 35.941	19,20%	19,20%
€ 35.942 t/m € 68.507	37,10%	37,10%
€ 68.508 of meer	49,50%	49,50%

Afwijkende tariefpercentages voor enkele bijzondere groepen werknemers

Hieronder is aangegeven voor welke groepen werknemers u bepaalde percentages uit de bovenstaande tabellen moet vervangen door andere. Wanneer geen vervangend percentage is aangegeven, gebruikt u het percentage uit de tabellen hierboven.

Tabel voor werknemers die uitsluitend premie volksverzekeringen moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.941	23,70% wordt	10,80%	19,20% wordt	9,75%
€ 35.942 of meer	58,60% en hoger wordt	0,00%	37,10% en hoger wordt	0,00%

Tabel voor werknemers die uitsluitend loonbelasting moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.941	23,70% wordt	10,40%	19,20% wordt	9,45%

Afwijkende tabellen voor enkele bijzondere groepen werknemers

Voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden en voor anonieme werknemers bestaan afzonderlijke tabellen. Deze vindt u hieronder.

Tabel eindheffing voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden		
	Tabeltarief	Enkelvoudig tarief
Zonder loonheffingskorting	23,40%	19,00%
Met loonheffingskorting	0,00%	0,00%

Tabel eindheffing voor anonieme werknemers	
Tabeltarief	108,30%
Enkelvoudig tarief	52,00%

Tabel 6b Eindheffing voor werknemers met AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1946 of later

Werknemers met AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1946 of later, die wonen in Nederland, België, Suriname of op Aruba.

Tabeltarief		
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 7.646	23,70%	0,00%
€ 7.647 t/m € 35.129	23,70%	23,70%
€ 35.130 t/m € 68.507	58,90%	58,90%
€ 68.508 of meer	98,00%	98,00%

Enkelvoudig tarief		
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 7.646	19,20%	0,00%
€ 7.647 t/m € 35.129	19,20%	19,20%
€ 35.130 t/m € 68.507	37,10%	37,10%
€ 68.508 of meer	49,50%	49,50%

Afwijkende tariefpercentages voor enkele bijzondere groepen werknemers

Hieronder is aangegeven voor welke groepen werknemers u bepaalde percentages uit de bovenstaande tabellen moet vervangen door andere. Wanneer geen vervangend percentage is aangegeven, gebruikt u het percentage uit de tabellen hierboven.

Tabel voor werknemers die uitsluitend premie volksverzekeringen moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.129	23,70% wordt	10,80%	19,20% wordt	9,75%
€ 35.130 of meer	58,60% en hoger wordt	0,00%	37,10% en hoger wordt	0,00%

Tabel voor werknemers die uitsluitend loonbelasting moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.129	23,70% wordt	10,40%	19,20% wordt	9,45%

Afwijkende tabellen voor enkele bijzondere groepen werknemers

Voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden en voor anonieme werknemers bestaan afzonderlijke tabellen. Deze vindt u hieronder.

Tabel eindheffing voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden		
	Tabeltarief	Enkelvoudig tarief
Zonder loonheffingskorting	23,40%	19,00%
Met loonheffingskorting	0,00%	0,00%

Tabel eindheffing voor anonieme werknemers	
Tabeltarief	108,30%
Enkelvoudig tarief	52,00%

Werknemers met AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1946 of later, die wonen in een land van de landenkring of in een derde land met uitzondering van België, Suriname of op Aruba.

Tabeltarief		
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 3.885	23,70%	0,00%
€ 3.886 t/m € 35.129	23,70%	23,70%
€ 35.130 t/m € 68.507	58,90%	58,90%
€ 68.508 of meer	98,00%	98,00%

Enkelvoudig tarief		
Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 3.885	19,20%	0,00%
€ 3.886 t/m € 35.129	19,20%	19,20%
€ 35.130 t/m € 68.507	37,10%	37,10%
€ 68.508 of meer	49,50%	49,50%

Afwijkende tariefpercentages voor enkele bijzondere groepen werknemers

Hieronder is aangegeven voor welke groepen werknemers u bepaalde percentages uit de bovenstaande tabellen moet vervangen door andere. Wanneer geen vervangend percentage is aangegeven, gebruikt u het percentage uit de tabellen hierboven.

Tabel voor werknemers die uitsluitend premie volksverzekeringen moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.129	23,70% wordt	10,80%	19,20% wordt	9,75%
€ 35.130 of meer	58,60% en hoger wordt	0,00%	37,10% en hoger wordt	0,00%

Tabel voor werknemers die uitsluitend loonbelasting moeten betalen				
Jaarloon	Tabeltarief		Enkelvoudig tarief	
€ 0 t/m € 35.129	23,70% wordt	10,40%	19,20% wordt	9,45%

Afwijkende tabellen voor enkele bijzondere groepen werknemers

Voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden en voor anonieme werknemers bestaan afzonderlijke tabellen. Deze vindt u hieronder.

Tabel eindheffing voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden		
	Tabeltarief	Enkelvoudig tarief
Zonder loonheffingskorting	23,40%	19,00%
Met loonheffingskorting	0,00%	0,00%

Tabel eindheffing voor anonieme werknemers	
Tabeltarief	108,30%
Enkelvoudig tarief	52,00%

Tabel 6c Eindheffing tabeltarief inhouding bijdrage Zvw

Jaarloon	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
€ 0 t/m € 7.646	64,90%	0,00%
€ 7.647 t/m € 35.129	64,90%	64,90%
€ 35.130 t/m € 58.310	64,90%	64,90%
€ 58.311 t/m € 68.507	58,90%	58,90%
€ 68.508 en meer	98,00%	98,00%

Tabel 7 Afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk

	Bedrag	Percentage
De afdrachtvermindering bedraagt over 1e schijf	€ 350.000	40%
De afdrachtvermindering over het meerdere bedraagt	–	16%
Verhoogd percentage starters over 1e schijf	€ 350.000	50%

Tabel 8 Minimumloon per 1 januari 2021

Leeftijd	Minimumloon per maand	Minimumloon per week	Minimumloon per dag
15 jaar	€ 505,45	€ 116,65	€ 23,33
16 jaar	€ 581,25	€ 134,15	€ 26,83
17 jaar	€ 665,50	€ 153,60	€ 30,72
18 jaar	€ 842,40	€ 194,40	€ 38,88
19 jaar	€ 1.010,90	€ 233,30	€ 46,66
20 jaar	€ 1.347,85	€ 311,05	€ 62,21
21 jaar en ouder	€ 1.684,80	€ 388,80	€ 77,76

Tabel 9 Premies werknemersverzekeringen

Soort premie	Percentage werkgever
Premie WW-AWf laag	2,7%
Premie WW-AWf hoog	7,7%
Basispremie Aof inclusief 0,5% voor bijdrage kinderopvang	7,53%
Gedifferentieerde premie Whk	variabel per werkgever; zie uw beschikking

Tabel 10 Sectorale premies voor de gedifferentieerde premie Whk 2021

Sectorcode	Sector	WGA	ZW-flex	Totaal
1	Agrarisch bedrijf	0,62%	0,27%	0,89%
2	Tabakverwerkende industrie	0,82%	0,44%	1,26%
3	Bouwbedrijf	0,82%	0,31%	1,13%
4	Baggerbedrijf	1,24%	0,39%	1,63%
5	Hout- en emballage-industrie, houtwaren- en borstelindustrie	0,78%	0,44%	1,22%
6	Timmerindustrie	0,61%	0,25%	0,86%
7	Meubel- en orgelbouwindustrie	0,63%	0,43%	1,06%
8	Groothandel in hout, zagerijen, schaverijen en houtbereidingsindustrie	0,45%	0,22%	0,67%
9	Grafische industrie	0,84%	0,40%	1,24%
10	Metaalindustrie	0,80%	0,33%	1,13%
11	Elektrotechnische industrie	0,51%	0,17%	0,68%
12	Metaal- en technische bedrijfstakken	0,76%	0,35%	1,11%
13	Bakkerijen	1,03%	0,46%	1,49%
14	Suikerverwerkende industrie	1,14%	0,17%	1,31%
15	Slagersbedrijven	1,11%	0,52%	1,63%
16	Slagers overig	1,37%	0,66%	2,03%
17	Detailhandel en ambachten	0,86%	0,52%	1,38%
18	Reiniging	2,20%	0,96%	3,16%
19	Grootwinkelbedrijf	1,30%	0,61%	1,91%
20	Havenbedrijven	0,64%	0,40%	1,04%
21	Havenclassificeerders	1,79%	0,35%	2,14%
22	Binnenscheepvaart	0,59%	0,53%	1,12%
23	Visserij	0,98%	0,25%	1,23%
24	Koopvaardij	0,34%	0,27%	0,61%
25	Vervoer KLM	0,74%	0,55%	1,29%
26	Vervoer NS	0,77%	0,58%	1,35%
27	Vervoer posterijen	0,78%	0,86%	1,64%
28	Taxivervoer	2,36%	1,21%	3,57%
29	Openbaar vervoer	0,90%	0,59%	1,49%
30	Besloten busvervoer	1,06%	0,87%	1,93%
31	Overig personenvervoer te land en in de lucht	0,44%	0,27%	0,71%
32	Overig goederenvervoer te land en in de lucht	0,70%	0,58%	1,28%
33	Horeca algemeen	0,65%	0,66%	1,31%
34	Horeca catering	1,55%	0,98%	2,53%

Sectorcode	Sector	WGA	ZW-flex	Totaal
35	Gezondheid, geestelijke en maatschappelijke belangen	0,79%	0,49%	1,28%
38	Banken	1,12%	0,16%	1,28%
39	Verzekeringswezen	0,65%	0,13%	0,78%
40	Uitgeverij	0,71%	0,37%	1,08%
41	Groothandel I	0,59%	0,34%	0,93%
42	Groothandel II	0,67%	0,40%	1,07%
43	Zakelijke dienstverlening I	0,59%	0,23%	0,82%
44	Zakelijke dienstverlening II	0,37%	0,34%	0,71%
45	Zakelijke dienstverlening III	0,54%	0,37%	0,91%
46	Zuivelindustrie	0,98%	0,44%	1,42%
47	Textielindustrie	0,78%	0,27%	1,05%
48	Steen-, cement-, glas- en keramische industrie	1,43%	0,44%	1,87%
49	Chemische industrie	1,01%	0,44%	1,45%
50	Voedingsindustrie	1,01%	0,43%	1,44%
51	Algemene industrie	0,86%	0,50%	1,36%
52	Uitzendbedrijven	1,62%	5,32%	6,94%
53	Bewakingsondernemingen	1,22%	0,81%	2,03%
54	Culturele instellingen	0,71%	0,44%	1,15%
55	Overige takken van bedrijf en beroep	0,95%	0,53%	1,48%
56	Schildersbedrijf	1,41%	0,31%	1,72%
57	Stukadoorsbedrijf	1,13%	0,51%	1,64%
58	Dakdekkersbedrijf	1,41%	0,66%	2,07%
59	Mortelbedrijf	0,87%	0,46%	1,33%
60	Steenhouwersbedrijf	1,13%	0,51%	1,64%
61	Overheid, onderwijs en wetenschappen	1,04%	0,16%	1,20%
62	Overheid, rijk, politie en rechterlijke macht	1,18%	0,18%	1,36%
63	Overheid, defensie	1,15%	0,18%	1,33%
64	Overheid, provincies, gemeenten en waterschappen	1,56%	0,18%	1,74%
65	Overheid, openbare nutsbedrijven	1,10%	0,21%	1,31%
66	Overheid, overige instellingen	1,43%	0,16%	1,59%
67	Werk en (re-)integratie	3,47%	1,40%	4,87%
68	Railbouw	0,86%	0,31%	1,17%
69	Telecommunicatie	0,63%	0,36%	0,99%

Tabel 11 Loontijdvakbedragen maximumpremieloon en maximumbijdrageloon

	Dag	Week	4 weken	Maand	Kwartaal	Jaar
Maximumpremieloon werknemersverzekeringen	€ 224,27	€ 1.121,36	€ 4.485,46	€ 4.859,25	€ 14.577,75	€ 58.311,00
Maximumbijdrageloon Zvw	€ 224,27	€ 1.121,36	€ 4.485,46	€ 4.859,25	€ 14.577,75	€ 58.311,00

Tabel 12 Overige bedragen voor 2021

Normbedrag voor	Bedrag	Percentage
Zorgverzekeringswet		
werkgeversheffing Zvw	–	7,00%
bijdrage Zvw	–	5,75%
zeevarenden (waaronder ook deelvisser)	–	0,00%
Ufo-premie	–	0,68%
Uniforme opslag kinderopvang op de basispremie WAO/WIA	–	0,50%
Minimumbedrag gebruikelijk loon voor aandeelhouders met aanmerkelijk belang	€ 47.000	–
Pseudo-eindheffingen bij vertrekvergoedingen hoger dan	€ 568.000	–
Machtiging lager percentage bij bijzondere beloningen bij minimale afwijking met te betalen inkomstenbelasting van	€ 227	10,00%
Inkomensgrens loonheffing voor 30%-regeling		
loon werknemer met specifieke deskundigheid	€ 38.961	–
loon werknemer met specifieke deskundigheid die nog geen 30 jaar is	€ 29.616	–

Tabel 13 Normbedragen

Normbedrag voor		Bedrag	Percentage
Vrije vergoeding per kilometer (gerichte vrijstelling)		€ 0,19	–
Maaltijden (gerichte vrijstelling)		€ 3,35	–
Huisvesting en inwoning (gerichte vrijstelling)	Normbedrag per dag	€ 5,70	–
Verhuiskosten (gerichte vrijstelling)	Maximale vrije vergoeding voor overige verhuiskosten	€ 7.750,00	–
Vrijwilligersregeling	Normbedrag per jaar	€ 1.800,00	–
	Normbedrag per maand	€ 180,00	–
Ziektekostenregelingen	Voor vrije verstrekking is de waarde maximaal	€ 27,00	–
Percentage van het fiscaal loon voor de berekening van de vrije ruimte:	tot en met een jaarloon van € 400.000		1,7%
	over het meerdere		1,18%

