

RB-special Prinsjesdag

2022

Fiscale wetsvoorstellen
ingediend

Het Belastingpakket bestaat uit de volgende zeven wetsvoorstellen:

1. Belastingplan 2023 (Kamerstuk 36202)
2. Overbruggingswet box 3 (Kamerstuk 36204)
3. Wet rechtsherstel box 3 (Kamerstuk 36203)
4. Wet minimum CO₂-prijs industrie (Kamerstuk 36206)
5. Wijziging van de Wet milieubeheer in verband met de overgangperiode bij de invoering van een mechanisme voor koolstofcorrectie aan de grens (Kamerstuk 36205)
6. Wet delegatiebepaling geen invorderingsrente in specifieke gevallen (Kamerstuk 36207)
7. Wijziging van de Wet op het kindgebonden budget tot tijdelijke intensivering van het kindgebonden budget in verband met koopkrachtondersteuning en tot wijziging van de AOW en enkele andere wetten in verband met het afschaffen van de inkomensondersteuning voor AOW'ers (Kamerstuk 36208)

In een nog in te dienen nota van wijziging op het wetsvoorstel Belastingplan 2023 en in het Belastingpakket 2024 worden de volgende maatregelen opgenomen:

- Wijziging Mijnbouwwet vanwege tijdelijke verhoging cijns.
- Afschaffing doelmatigheidsmarge gebruikelijk loon.
- Verhoging werkkostenregeling.
- Begrenzing periodieke giftenaftrek.
- Duurzame ontwikkeling Caribisch Nederland.
- Vastgoed buiten het fbi-regime.
- Brede aanpak constructies en oneigenlijk gebruik fiscale regelingen.

Verder worden de Milieu-investeringsaftrek (MIA) en Energie-investeringsaftrek (EIA) verhoogd. Om bedrijven een extra steun in de rug te geven en om de grotere vraag te accommoderen, verhoogt het kabinet het budget voor de EIA en MIA structureel met respectievelijk € 100 miljoen en € 50 miljoen per jaar vanaf 2023. Het extra budget van € 150 miljoen in 2023 zal voornamelijk nodig zijn om ervoor te zorgen dat de bestaande bedrijfsmiddelen gestimuleerd kunnen blijven. Op het moment worden de EIA en MIA geëvalueerd. De evaluaties zullen begin 2023 worden afgerond. Als deze evaluaties inzichten verschaffen over een aangepaste maar mogelijk doelmatigere budgetverdeling, zal het kabinet de budgetverdeling, ingaande vanaf 2024, heroverwegen.

Belastingplan 2023

In het Belastingplan 2023 (Kamerstuk 36202) staan maatregelen die tenzij anders aangegeven, op 1 januari 2023 ingaan. Aan het Belastingplan 2023 ontleen wij het volgende:

1. Verhoging onbelaste reiskostenvergoeding

Het maximum van de onbelaste reiskostenvergoeding wordt per 1 januari 2023 verhoogd tot € 0,21 per km en per 1 januari 2024 naar € 0,22 per km. De verhoging van het maximum van de onbelaste reiskostenvergoeding geldt ook voor de aftrekbaarheid van de reiskosten van IB-ondernemers en resultaatgenieters waar het gaat om het gebruikmaken van een vervoermiddel dat behoort tot het privévermogen. Daarnaast kent de Wet IB 2001 nog enkele forfaits van € 0,19 per km. Ook deze worden verhoogd tot € 0,21 per km. Dit betreft de aftrek specifieke zorgkosten voor reiskosten ziekenbezoek, de km-vergoeding voor weekenduitgaven gehandicapten en de giftenaftrek als een vrijwilliger afziet van reiskostenvergoeding.

2. Uitfaseren oudedagsreserve

De fiscale oudedagsreserve (FOR) wordt uitgefaseerd. Met ingang van 1 januari 2023 kan een FOR niet verder meer worden opgebouwd. De tot en met 31 december 2022 opgebouwde FOR kan op basis van de huidige regels worden afgewikkeld.

3. Verlaging zelfstandigenaftrek

- De zelfstandigenaftrek wordt van € 6.310 in 2022 verlaagd met € 1.280 per jaar in 2023, 2024 en 2025, in 2026 met € 1.270, naar € 900 in 2027.
- De verhoging van de zelfstandigenaftrek voor starters, de startersaftrek, blijft ongewijzigd (€ 2.123).

4. Afschaffing middelingsregeling

De middelingsregeling wordt per 1 januari 2023 afgeschaft. Wel wordt overgangsrecht opgenomen voor jaren na 2022, mits ook 2022 in het middelingsstijdvak wordt betrokken. Dit betekent dat middelen over een middelingsstijdvak met alleen kalenderjaren vanaf 2023 niet meer mogelijk is. Het laatste tijdvak waarover nog kan worden gemiddeld omvat de kalenderjaren 2022, 2023 en 2024.

5. Tarief box 3 en verhoging heffingvrij vermogen

- Het tarief in box 3 wordt vastgesteld op 32% en vervolgens per jaar met een procentpunt verhoogd. In 2024 geldt dan een tarief van 33% en in 2025 een tarief van 34%.
- Het heffingvrije vermogen wordt verhoogd van € 50.650 naar € 57.000. Voor partners wordt het heffingvrije vermogen daarmee verhoogd van € 101.300 naar € 114.000.

6. Actualisering leegwaarderatio

De leegwaarderatio voor verhuurde woningen met huurbescherming wordt geactualiseerd door aanpassing van het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 en het Uitvoeringsbesluit Successiewet 1956 per 1 januari 2023. Voor tijdelijke contracten wordt de leegwaarderatio afgeschaft. De waarde van verhuurde woningen wordt bij tijdelijke verhuur zowel in box 3 in de Wet inkomstenbelasting 2001 als in de Successiewet vastgesteld op de WOZ-waarde. Bij verhuur aan gelieerde partijen wordt uitgegaan van het hoogste percentage in de tabel van de leegwaarderatio. Dat percentage zal vanaf 1 januari 2023 100% bedragen. Voor verhuursituaties in gelieerde verhoudingen betekent dit ook dat de leegwaarderatio de facto wordt afgeschaft.

7. Aanpassing multiplier giftenaftrek

Voor de toepassing van de multiplier in de giftenaftrek worden de culturele giften van fiscale partners samengevoegd en dit bedrag wordt vervolgens verhoogd met 25%, maar ten hoogste met € 1.250. De wetgeving wordt hiermee in lijn gebracht met de uitvoeringspraktijk.

8. Verlaging IB-tarieven en verhoging schijfgrens

- Het tarief in de eerste schijf voor belastingplichtigen jonger dan de AOW-leeftijd wordt verlaagd van 37,07% naar 36,93%. Voor belastingplichtigen ouder dan de AOW-leeftijd wordt het tarief in de eerste schijf verlaagd van 19,17% naar 19,03% en in de tweede schijf van 37,07% naar 36,93%.
- De grens van schijf 1 wordt voor belastingplichtigen jonger dan de AOW-leeftijd verhoogd van € 69.398 tot € 73.031. Voor belastingplichtigen ouder dan de AOW-leeftijd wordt de grens van schijf 1 voor degenen die geboren zijn vanaf 1946 verhoogd van € 35.472 tot € 37.149 en voor degenen die geboren zijn vóór 1946 verhoogd van € 36.409 tot € 38.703. De grens van schijf 2 wordt voor belastingplichtigen ouder dan de AOW-leeftijd verhoogd van € 69.398 tot € 73.031.

9. Verhoging arbeidskorting

- Het maximale bedrag van de arbeidskorting wordt, na toepassing van de inflatiecorrectie van artikel 10.1 Wet IB 2001 per 1 januari 2023, bij het eerste knikpunt verhoogd met € 384, bij het tweede knikpunt verhoogd met € 473, en bij het derde knikpunt met € 523.
- Het afbouwpercentage van de arbeidskorting wordt verhoogd van 5,86% naar 6,51%.

10. Afschaffing inkomensafhankelijke combinatiekorting

De inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) wordt vanaf 2025 afgeschaft, behalve voor ouders met (één of meer) kinderen die vóór 1 januari 2025 zijn geboren. Vanaf 1 januari 2037 hebben alle kinderen geboren vóór 1 januari 2025 de leeftijd van 12 jaar bereikt en bestaat daardoor voor geen enkele ouder nog recht op de IACK.

11. Vermindering algemene heffingskorting

Voor belastingplichtigen met een inkomen uit werk en woning (box 1) van meer dan € 21.317 (2022) wordt de algemene heffingskorting (AHK) verminderd met 6,007% (2022) van het surplus tot nihil bij het begin van de hoogste tariefschijf in box 1 (€ 69.398). Deze afbouw wordt niet langer uitsluitend afhankelijk van de hoogte van het inkomen uit werk en woning, maar van het verzamelinkomen, dat bestaat uit het inkomen uit werk en woning (box 1), het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en het inkomen uit sparen en beleggen (box 3) verminderd met het daarin begrepen te conserveren inkomen. De algemene heffingskorting bedraagt maximaal € 3.070.

12. Reparatie overgangsrecht scholingsaftrek

Met ingang van 1 januari 2022 is de fiscale aftrek van scholingsuitgaven in de inkomstenbelasting afgeschaft, behoudens een overgangsbepaling die ziet op het overgangsrecht dat was ingevoerd naar aanleiding van de invoering van het sociale leenstelsel. Met de Wet afschaffing fiscale aftrek scholingsuitgaven is de wettelijke bepaling voor het overgangsrecht in de Wet IB 2001 blijven staan, maar is de betreffende afdeling voor de aftrek van scholingsuitgaven geheel vervallen. Hiermee is er geen wettelijke grondslag meer voor aftrek van scholingsuitgaven onder het overgangsrecht. Daarom wordt het overgangsrecht met terugwerkende kracht gerepareerd vanaf het moment dat de fiscale aftrek van scholingsuitgaven is afgeschaft, zijnde per 1 januari 2022.

13. Aanwending ODV voor lijfrente

De goedkeuring uit een besluit van 22 juni 2022 dat een oudedagsverplichting (ODV) onder nader te stellen voorwaarden ook kan worden aangewend ter verkrijging van een lijfrente, een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht na het kalenderjaar waarin de leeftijd wordt bereikt die vijf jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd, wordt gecodificeerd. Dit gebeurt met terugwerkende kracht tot en met 1 april 2017. Hierdoor zijn ook eventuele gevallen waarin reeds een ODV is aangewend ter verkrijging van een lijfrente, een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht na het kalenderjaar waarin de leeftijd is bereikt die vijf jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd, fiscaal toegestaan.

14. Invoering twee schijven in box 2

Per 2024 worden twee schijven geïntroduceerd in box 2 met een basistarief van 24,5% voor de eerste € 67.000 (bedrag 2024) aan inkomsten per belastingplichtige en een tarief van 31% voor het meerdere.

15. Versoepeling gebruikelijkloonregeling startups vervalt

De versoepeling van de gebruikelijkloonregeling voor innovatieve startups vervalt.

Aanmerkelijkbelanghouders die in 2022 al gebruikmaken van de regeling, kunnen de regeling blijven toepassen. De voorwaarden zoals die op 31 december 2022 gelden, blijven in dat geval gelden voor de resterende duur waarin de a.b.-houder nog gebruik kan maken van de tegemoetkoming. Concreet zijn dit de kalenderjaren 2023 en 2024, afhankelijk van in welk kalenderjaar de regeling voor het eerst door de belastingplichtige is toegepast (maximaal drie jaar). Het overgangsrecht vervalt met ingang van 1 januari 2025.

16. Beperking 30%-regeling

- De 30%-regeling voor ingekomen werknemers wordt per 1 januari 2024 beperkt tot de Balkenende-norm, de bezoldigingsnorm voor topfunctionarissen in de Wet normering topinkomens (WNT-norm). In 2022 bedraagt deze WNT-norm € 216.000 op jaarbasis.
- Per kalenderjaar moet een keuze worden gemaakt voor het vergoeden van extraterritoriale kosten op declaratiebasis of op basis van de 30%-regeling. Per kalenderjaar kan slechts één van beide regelingen worden toegepast. Hierop wordt een uitzondering gemaakt voor de eerste vier maanden van tewerkstelling vanwege het proces van aanvragen van een 30%-beschikking.
- Om oneigenlijk gebruik te voorkomen wordt een delegatiebepaling voorgesteld op grond waarvan nadere regels kunnen worden gesteld voor de situatie dat een ingekomen werknemer voor meerdere met elkaar verbonden inhoudingsplichtigen of voor één of meer natuurlijke personen die voor ten minste een derde gedeelte belang hebben in de inhoudingsplichtige, werkzaamheden verricht.
- Voor ingekomen werknemers bij wie de 30%-regeling over het laatste loontijdvak van 2022 is toegepast, geldt op grond van een overgangsregeling dat de aftopping van de 30%-regeling pas wordt toegepast vanaf 1 januari 2026.

17. Verlagen schijfgrens vennootschapsbelasting (Vpb) en verhogen laag tarief

- De schijfgrens in de Vpb wordt verlaagd van € 395.000 naar € 200.000. Hierdoor betalen bedrijven met ingang van 1 januari 2023 het hoge Vpb-tarief van 25,8% vanaf een belastbaar bedrag van meer dan € 200.000.
- Het tarief voor een belastbaar bedrag tot en met € 200.000 wordt verhoogd van 15% naar 19%.

18. Wijziging vrijstellingen schenking eigen woning

- De verhoogde vrijstelling voor een schenking voor de eigen woning (EW) vervalt per 1 januari 2024.
- De vrijstelling EW wordt met ingang van 1 januari 2023 verlaagd tot het bedrag van de voor één kalenderjaar verhoogde vrijstelling voor schenkingen van ouders aan hun kinderen die niet aan bestedingsvoorwaarden is gebonden. Dit is voor 2023 € 28.947.
- De spreidingsmogelijkheid voor schenkingen EW die voor het eerst in 2023 worden gedaan en de spreidingsmogelijkheid voor schenkingen EW die in 2022 zijn gedaan, wordt beperkt tot twee jaar. Het bij een schenking in 2022 onbenut gebleven deel van de maximumvrijstelling kan nog worden benut voor een schenking in 2023, maar niet meer voor een schenking in 2024. Wel blijft het mogelijk de voor het eerst in 2022 ontvangen schenkingen EW uiterlijk 31 december 2024 te besteden.

19. Verhoging algemeen tarief overdrachtsbelasting

Het algemene tarief in de overdrachtsbelasting wordt verhoogd van 8% naar 10,4%.

20. Btw-tarief lachgaspatronen en zonnepanelen

- De levering van lachgas, behalve lachgas dat kwalificeert als geneesmiddel, wordt uitgesloten van het verlaagde btw-tarief.
- Het btw-nultarief wordt van toepassing op leveringen, intracommunautaire verwervingen, invoer en installatie van zonnepanelen en zonnepanelen als dakbedekking, bestemd om te worden geïnstalleerd op of in de onmiddellijke nabijheid van woningen.

21. Wijzigingen BPM en motorrijtuigenbelasting (MRB) bestelauto's

- De BPM-vrijstelling voor een bestelauto van een ondernemer (ondernemersvrijstelling) wordt met ingang van 1 januari 2025 afgeschaft. Verder wordt de heffingsgrondslag voor bestelauto's omgezet naar CO₂-uitstoot.
- De afschrijvingstermijn voor de BPM die is begrepen in bestelauto's wordt met ingang van 1 januari 2025 verlengd van 5 jaar naar 25 jaar.
- Ondernemers kunnen tot en met 31 december 2024 gebruikmaken van de vrijstelling voor een bestelauto en kunnen daar ook ongewijzigd gebruik van blijven maken als wordt voldaan aan de voorwaarden en beperkingen van de vrijstelling. Gedurende de nog niet verstreken duur van de vijfjaarsperiode hoeft het vrijgestelde bedrag aan BPM niet te worden (terug)betaald bij verkoop van de bestelauto aan een particulier. Verder regelen overgangsbepalingen dat een ondernemer die een gebruikte bestelauto importeert, afhankelijk van de datum eerste toelating, de ondernemersvrijstelling kan toepassen. Daarmee wordt voorkomen dat een geïmporteerde bestelauto zwaarder wordt belast dan een vergelijkbare binnenlandse bestelauto.
- De belastingplicht wordt met ingang van 2025 verschoven van de tenaamgestelde naar de inschrijver van de bestelauto in het kentekenregister. De belastingplicht voor de tenaamgestelde blijft alleen van toepassing voor bestelauto's die voor een bepaald doel zijn ingericht, zoals gehandicaptenvervoer.
- Het MRB-tarief voor bestelauto's van ondernemers wordt in 2025 verhoogd met 15%. In 2026 wordt het MRB-tarief verder verhoogd met 6,96%.

22. Aanscherpen CO₂-heffing industrie

De CO₂-heffing industrie wordt aangescherpt door:

1. een herijking van de reductiefactor op basis van de nieuwe benchmarks die binnen het Europese Emissiehandelssysteem (EU ETS) worden gebruikt en
2. een aanscherping van de reductiefactor CO₂-heffing industrie op basis van het coalitieakkoord.

Per saldo komt de reductiefactor voor het jaar 2023 uit op 1,213. De reductiefactor neemt ieder daaropvolgend kalenderjaar af met 0,078. Het tariefpad van de CO₂-heffing industrie wordt niet gewijzigd per 1 januari 2023. In een afzonderlijk wetsvoorstel wordt ook een minimum CO₂-prijs industrie geïntroduceerd.

23. Wijzigingen Wbm en Wet opslag duurzame energie- en klimaattransitie (ODE)

- De tarieven in de eerste verbruiksschijf van de energiebelasting voor gas en elektriciteit worden verlaagd. Het tarief voor gas bedraagt 42,27 eurocent per m³ en voor elektriciteit 5,09 eurocent per kWh. De belastingvermindering stijgt met € 284,39 (excl. btw) ten opzichte van het niveau van 2022 tot € 777,66.
- Vanaf 2024 wordt stapsgewijs het tarief voor elektriciteit in de eerste verbruiksschijf verlaagd en het tarief voor aardgas in de eerste verbruiksschijf verhoogd.
- De tariefstructuur in de energiebelasting wordt met structureel € 500 miljoen minder degressief gemaakt en met structureel € 500 miljoen wordt het tarief in de tweede en derde verbruiksschijf voor elektriciteit verlaagd. In 2024 en 2025 worden de wijzigingen in twee stappen in de tarieven van de energiebelasting opgenomen.
- De ODE-tarieven worden geïntegreerd in de tarieven van de energiebelasting en daarna op € 0 gesteld. De Wet ODE wordt per 1 januari 2024 ingetrokken.
- Het energiebelastingtarief voor aardgas wordt verhoogd in de eerste tot en met vierde verbruiksschijf in de periode 2024 tot en met 2030. Het tarief voor elektriciteit wordt verlaagd in de eerste tot en met vierde niet-zakelijke en vierde zakelijke verbruiksschijf in 2023.
- Het tarief voor aardgas voor verwarming ter bevordering van het groeiproces van tuinbouwproducten wordt in 2023 verhoogd in de eerste tot en met vierde verbruiksschijf.

24. Verhoging vliegbelasting

Het tarief van de vliegbelasting wordt verhoogd met € 17,95. Het nieuwe tarief inclusief indexatie en verhoging komt uit op € 26,43 per vertrekkende passagier. De structuur van de vliegbelasting blijft ongewijzigd.

25. Verhoging tabaksaccijns

De tabaksaccijns wordt zodanig verhoogd dat de gemiddelde verkoopprijs voor een pakje sigaretten van twintig stuks in 2024 op ongeveer € 10 uitkomt. Dit gebeurt in twee gelijke, opvolgende stappen. Het tarief van accijns op rooktabak (vooral shag) per kilogram wordt met ingang van dezelfde datum in absolute zin gelijk verhoogd als het tarief van de accijns van 1.000 sigaretten. De accijns op sigaren wordt eveneens verhoogd.

26. Verlengen verlaagde accijnstarieven ongelode benzine, diesel en LPG

- De verlaagde accijnstarieven zoals die van toepassing zijn sinds 1 april 2022 gelden tot en met 30 juni 2023. De verlaging bedraagt per liter voor ongelode benzine 17,3 cent, diesel 11,1 cent en voor LPG 4,1 cent.
- Per 1 juli 2023 worden de tarieven vermeerderd met het bedrag van de indexatie die zou hebben plaatsgevonden per 1 januari 2023 zonder verlaging van de accijnstarieven. Verder wordt per 1 juli 2023 de uitgestelde verhoging van het accijnstarief voor diesel doorgevoerd. De accijnstarieven per liter bedragen daardoor per 1 juli 2023 voor ongelode benzine 78,91 cent, voor diesel 51,63 cent en voor LPG 18,82 cent.

27. Verhogen verbruiksbelasting van alcoholvrije dranken

- Het tarief van de verbruiksbelasting van alcoholvrije dranken wordt verhoogd met € 11,37 naar € 20,20 per hectoliter alcoholvrije drank.
- Mineraalwater wordt met ingang van 1 januari 2024 uitgezonderd van de verbruiksbelasting van alcoholvrije dranken. In verband daarmee wordt per dezelfde datum het tarief per hectoliter alcoholvrije drank verhoogd met € 2,47 naar € 22,67.
- Het laagste accijnstarief op bier wordt met ingang van 2023 en 2024 met dezelfde bedragen verhoogd als het tarief op alcoholvrije dranken.

28. Uitzonderingen op toeslagpartnerschap

- De groep ontheemde Oekraïners die valt onder de EU-Richtlijn 2001/55 wordt uitgezonderd van het toeslagpartnerschap en medebewonerschap. De uitzondering geldt voor toeslagpartnerbegrippen die automatisch ontstaan bij opvang van deze specifieke groep door inschrijving in de BRP op hetzelfde woonadres als het gasthuishouden. De uitzondering geldt niet voor een ontheemde Oekraïner die op een andere manier toeslagpartner wordt, zoals door een huwelijk aan te gaan met iemand uit het gasthuishouden of door samen een kind te krijgen.
- Een getrouwd persoon die vanwege huiselijk geweld opgevangen wordt in een erkende opvang, kan op verzoek niet meer als toeslagpartner worden aangemerkt voor de duur van het verblijf in de opvang. Deze maatregel leidt ertoe dat degene die in de opvang verblijft (meer) toeslagen kan aanvragen en ontvangen op de eigen bankrekening. De duur van de uitzondering op het toeslagpartnerschap is beperkt tot de duur van het verblijf in de opvang. De voorgestelde maatregel geldt alleen op het gebied van toeslagen en niet voor het fiscaal partnerschap in de inkomstenbelasting

Aangekondigde maatregelen op belastingplan 2023 en 2024

Het Belastingpakket 2023 bevat vrijwel alle maatregelen waarover in augustus 2022 besloten is om de koopkracht van burgers te versterken en de extra uitgaven of gedeerde inkomsten te dekken. Een deel van die maatregelen kon niet tijdig voor het aanvragen van advies van de Raad van State afgerond worden. Daarom is parallel gewerkt aan een (A) Nota van Wijziging (NvW) op het wetsvoorstel Belastingplan 2023, die in de week voor de inbrengdatum van het verslag aan de Tweede Kamer wordt gestuurd zodat deze kan meelopen in de reguliere parlementaire behandeling. Daarnaast zijn (B) fiscale maatregelen aangekondigd die worden opgenomen in het eind 2023 in te dienen Belastingpakket 2024. Deze vergen dusdanig veel uitwerking dat zij niet nu al in de wetgeving opgenomen kunnen worden.

A. Maatregelen die worden opgenomen in NvW bij het Belastingplan 2023

1. Wijziging Mijnbouwwet vanwege tijdelijke verhoging cijns

De compensatie van burgers voor de sterk gestegen energieprijzen wordt gedekt via een tijdelijke verhoging van de cijns in de Mijnbouwwet. Voorgesteld wordt om tijdelijk een cijnsstarief te introduceren voor dat deel van de omzet die behaald is met de verkoop van aardgas tegen een prijs hoger dan € 0,50 per m³. Deze gedeeltelijke verhoging geldt uitsluitend voor de omzet behaald in de jaren 2023 en 2024 en geldt voor zowel de land- als zeezijde. De bestaande Mijnbouwwet biedt de mogelijkheid om voor olie- en gasbedrijven met winning in Nederland eenvoudig en op korte termijn een vorm van een solidariteitsheffing in te voeren.

2. Afschaffing doelmatigheidsmarge gebruikelijk loon

Bij het vaststellen van het gebruikelijk loon kan de meest vergelijkbare dienstbetrekking gebruikt worden. Daarbij kan het loon van de belastingplichtige op minimaal 75% hiervan worden vastgesteld en geldt een doelmatigheidsmarge van 25%. Voorgesteld wordt om deze doelmatigheidsmarge af te schaffen. Hierdoor zal het gebruikelijk loon van de belastingplichtige over het algemeen hoger worden vastgesteld, waardoor de belastingplichtige meer belasting in box 1 moet gaan betalen. Hierdoor zal minder winst in de bv worden gehouden. Daarmee draagt de maatregel ook indirect bij aan een vermindering van fiscaal gedreven uitstel van belastingheffing bij de belastingplichtige. Het afschaffen van de doelmatigheidsmarge in de gebruikelijkloonregeling verkleint het voordeel voor de belastingplichtige en zorgt voor (meer) neutraliteit in het belastingstelsel.

3. Verhoging werkkostenregeling (2023)

Om ook de lasten voor ondernemers uit het midden- en kleinbedrijf te verlagen, wordt de werkkostenregeling (WKR) verruimd. De vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom wordt verhoogd met 0,22%-punt en komt op 1,92%.

4. Begrenzing periodieke giftenaftrek (2023)

Omdat de balans bij extreem hoge periodieke giften ernstig is verstoord, stelt het kabinet voor om voor de periodieke giften een plafond in te voeren van € 250.000 per huishouden. Het is dan niet meer mogelijk om uitzonderlijk hoge inkomens volledig te verrekenen met die hoge jaarlijkse gift.

5. Duurzame ontwikkeling Caribisch Nederland (2023)

In het Belastingplan 2023 wordt een btw-nultarief op de levering en installatie van zonnepanelen gerealiseerd. Met het doel om de energievoorziening op Bonaire, Sint Eustatius en Saba duurzaam te maken en Caribisch Nederland en Nederland vergelijkbaar te behandelen, wenst het kabinet investeringen in zonnepanelen, zonnecollectoren en windturbines op deze eilanden te stimuleren. Het kabinet stelt daarom voor om de (op)levering en installatie van zonnepanelen en windturbines bij elektriciteitsbedrijven in de algemene bestedingsbelasting met het nultarief te belasten. Het kabinet wil ondernemers (anders dan elektriciteitsbedrijven) en particulieren op Bonaire, Sint Eustatius en Saba, stimuleren om te investeren in verduurzaming met een vrijstelling van algemene bestedingsbelasting op de invoer, levering en installatie van zonnepanelen, zonnecollectoren en windturbines.

B. Maatregelen die worden opgenomen in het Belastingplan 2024

1. Vastgoed buiten het fbi-regime (2024)

Het kabinet zal per 1 januari 2024 een maatregel introduceren in de Vpb op basis waarvan fiscale beleggingsinstellingen (fbi's) niet meer direct in vastgoed mogen beleggen (vastgoedmaatregel). De vastgoedmaatregel heeft geen gevolgen voor de effecten-fbi's. Door de maatregel wordt de winst van vastgoed-fbi's vanaf 1 januari 2024 belast tegen het normale Vpb-tarief. De vastgoedmaatregel wordt per 1 januari 2024 op hoofdlijnen als volgt vormgegeven.

- Een beleggingsinstelling mag niet langer beleggen in vastgoed om voor het fbi-regime in aanmerking te komen. Er wordt daarbij geen onderscheid gemaakt tussen in Nederland en buiten Nederland gelegen vastgoed.
- De financieringseis wordt aangepast. De huidige eis dat de financiering met vreemd vermogen niet hoger mag zijn dan 60% van de boekwaarde van het vastgoed komt te vervallen. De financiering van beleggingen met vreemd vermogen wordt daardoor beperkt tot ten hoogste 20% van de boekwaarde van die beleggingen.
- De uitbreidingen van het begrip beleggen van vermogen – die alle verband houden met het beleggen in vastgoed – komen voor toepassing van het fbi-regime te vervallen.

Voorafgaand aan de inwerkingtreding van de vastgoedmaatregel per 1 januari 2024 zullen bepaalde (niet-beursgenoteerde) vastgoed-fbi's waarschijnlijk vóór die datum herstructureren om zelfstandige Vpb-plicht voor hun beleggingsresultaat in bepaalde gevallen te voorkomen. Daarbij kan worden gedacht aan pensioenfondsen die bij een rechtstreekse belegging in vastgoed zouden zijn vrijgesteld van Vpb op hun beleggingsresultaat. Bij die herstructureringen kan dit afhankelijk van de situatie leiden tot belastbare feiten voor de overdrachtsbelasting. Het kabinet zal onderzoek doen naar de wenselijkheid en eventuele mogelijkheden van flankerende maatregelen in 2023.

2. Brede aanpak constructies en negatief geëvalueerde fiscale regelingen (2024)

Het kabinet zet zich de komende jaren in om opmerkelijke belastingconstructies en ondoelmatige of ondoeltreffende fiscale regelingen aan te pakken. Deze constructies betreffen alle belastingsoorten en beperken zich niet tot belastingen op inkomen en vermogen. Met fiscale regelingen wordt bedoeld op regelingen die negatief geëvalueerd zijn op doelmatigheid en doeltreffendheid. Het afschaffen of versoberen van zulke regelingen draagt bij aan de vereenvoudiging van het belastingstelsel.

Wetsvoorstel Overbruggingswet box 3

De staatssecretaris heeft het wetsvoorstel Overbruggingswet box 3 (Kamerstuk 36204) naar de Tweede Kamer gestuurd. Met dit wetsvoorstel wordt de Wet IB 2001 gewijzigd om in afwachting van een definitieve regeling, de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen voor 2023, 2024 en 2025 in overeenstemming te brengen met het Kerstarrest (ECLI:NL:HR:2021:1963) van de Hoge Raad. Wij ontlenen aan het wetsvoorstel het volgende:

- De belastingheffing wordt gebaseerd op de werkelijke samenstelling van het vermogen. Het vermogen wordt hiertoe onderverdeeld in drie categorieën: banktegoeden, overige bezittingen en schulden. Voor iedere vermogenscategorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendementspercentage.
- Voor het begrip "banktegoeden" wordt aangesloten bij het begrip deposito zoals gedefinieerd in de Wet op het financieel toezicht. Dit betekent dat alle box 3-bezittingen die niet vallen binnen de definitie van deposito en die geen schulden zijn, als "overige bezittingen" worden aangemerkt. Hierop bestaat één uitzondering: contant geld wordt als de "fysieke evenknie" van banktegoeden ook in de categorie banktegoeden opgenomen. In dit wetsvoorstel wordt daarmee afgeweken van het rechtsherstel.
- Het forfaitaire rendementspercentage voor banktegoeden wordt gebaseerd op het gemiddelde maandelijkse rentepercentage op deposito's van huishoudens met een opzegtermijn van maximaal drie maanden van het lopende kalenderjaar, zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank. Dit rendementspercentage wordt gebaseerd op de gegevens over de periode van januari tot en met november van het kalenderjaar, waarbij de maand november dubbel wordt geteld.
- Ook het forfaitaire rendementspercentage voor schulden wordt gebaseerd op gemiddelden van het lopende kalenderjaar. Hiervoor wordt aangesloten bij de gemiddelde maandelijkse rente over het totale uitstaande bedrag aan woninghypotheken van huishoudens van het lopende kalenderjaar, zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank. De gemiddelde maandelijkse rente wordt gebaseerd op de gegevens over de periode van januari tot en met november van het kalenderjaar, waarbij de maand november dubbel wordt geteld.
- De keuze om voor de vermogenscategorieën banktegoeden en schulden zoveel mogelijk aan te sluiten bij het werkelijk in een kalenderjaar behaalde rendement, impliceert dat pas na afloop van dat jaar het definitieve box 3-inkomen bekend is.
- Voor de vaststelling van het forfaitaire rendementspercentage voor de vermogenscategorie overige bezittingen wordt voorgesteld om – in lijn met het rechtsherstel – aan te sluiten bij de huidige, in het kalenderjaar 2022 geldende, methodiek voor vaststelling van het forfaitaire rendementspercentage voor rendementsklasse II. Deze methodiek is gebaseerd op het langetermijnrendement van zowel onroerende zaken, aandelen als obligaties.
- Bij de bepaling van de forfaitaire rendementspercentages wordt net als in het huidige box 3-stelsel uitgegaan van een breed rendementsbegrip. Het rendementsbegrip omvat zowel het directe rendement (zoals rente en dividend) als gerealiseerde en niet-gerealiseerde waardemutaties.
- Door aan te sluiten bij de werkelijke samenstelling van het vermogen is het noodzakelijk geworden om groene beleggingen te splitsen in sparen en beleggen. Dat betekent dat met betrekking tot groene beleggingen twee nieuwe rubrieken in de aangifte ontstaan: groene spaartegoeden en groene beleggingen.
- Voorgesteld wordt om de vrijstelling voor groene beleggingen eerst in mindering te brengen op de groene beleggingen. Het eventueel resterende deel van de vrijstelling wordt in mindering gebracht op de groene spaartegoeden. Met de voorgestelde toepassing van de vrijstelling groene beleggingen wordt afgeweken van het rechtsherstel.
- Om peildatumarbitrage te voorkomen wordt een anti-arbitragebepaling voorgesteld die ervoor zorgt dat het tijdelijk omzetten van vermogensbestanddelen niet leidt tot een lagere belastingheffing. Voor zover bij het handelen van de belastingplichtige sprake is van zakelijke overwegingen, is geen sprake van peildatumarbitrage. Op verzoek dient de belastingplichtige dit aannemelijk te kunnen maken. Onder zakelijke overwegingen worden in dit verband niet-fiscale overwegingen verstaan.

- De voorgestelde arbitrageperiode van drie maanden betekent dat transacties gedaan vóór 1 oktober en na 31 maart sowieso niet als arbitragehandeling worden aangemerkt. Hetzelfde geldt wanneer een verkocht dan wel aangekocht vermogensbestanddeel weer wordt aangekocht dan wel verkocht meer dan drie maanden na de oorspronkelijke transactie. Oftewel, beide omzettingshandelingen moeten plaatsvinden binnen een periode van drie maanden waarin een peildatum ligt.
- Bij het doen van aangifte dient de belastingplichtige zelf de volgende twee inschattingen te maken. De belastingplichtige dient te bepalen of:
 1. in zijn situatie sprake is van handelingen die voldoen aan de arbitragebepaling (arbitragehandelingen); en
 2. of bij de arbitragehandelingen sprake is van zakelijke overwegingen.De Belastingdienst zal risicogericht toetsen of sprake is van arbitragehandelingen waaraan geen zakelijke overwegingen ten grondslag liggen.

Wetsvoorstel rechtsherstel box 3

De staatssecretaris heeft het wetsvoorstel Wet rechtsherstel box 3 (Kamerstuk 36203) naar de Tweede Kamer gestuurd. Dit wetsvoorstel is de wettelijke vertaling van het beleidsbesluit rechtsherstel box 3 van 30 juni 2022, waarin de reikwijdte en de inhoud van het rechtsherstel in box 3 naar aanleiding van het Kerstarrest van de Hoge Raad (ECLI:NL:HR:2021:1963) is uitgewerkt. Het wetsvoorstel regelt het rechtsherstel voor deelnemers aan de massaalbezwaarprocedures over de jaren 2017 tot en met 2020 en voor aanslagen van alle andere belastingplichtigen die nog niet onherroepelijk vaststonden op 24 december 2021 of op die datum nog niet waren vastgesteld (waaronder aanslagen over de jaren 2021 en 2022). Daarvoor wordt een nieuwe berekening van het box 3-inkomen (het voordeel uit sparen en beleggen) opgesteld. Als de nieuwe berekening lager uitkomt dan de oorspronkelijke berekening van het voordeel uit sparen en beleggen, dan wordt dit nieuwe voordeel uit sparen en beleggen gehanteerd.

In de nieuwe berekening wordt het voordeel uit sparen en beleggen gebaseerd op de werkelijke samenstelling van het vermogen. Voor de nieuwe berekening wordt het vermogen van de belastingplichtige onderverdeeld in drie categorieën: banktegoeden, overige bezittingen en schulden. Voor elke vermogenscategorie wordt een eigen forfaitair rendementspercentage voorgesteld dat zoveel mogelijk aansluit bij het werkelijk behaalde rendement over de betreffende vermogenscategorie. De rendementspercentages voor banktegoeden en schulden kunnen voor 2022 pas na afloop van dat belastingjaar worden vastgesteld omdat deze worden gebaseerd op de gegevens over de periode van januari tot en met november van het kalenderjaar, waarbij de maand november dubbel wordt geteld. Dubbeltelling van de maand november is nodig omdat de gegevens over december niet tijdig beschikbaar zijn om te kunnen verwerken in de aangiftesystemen voor het belastingjaar 2022. Volgens de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel is de rechtszekerheid echter voldoende gewaarborgd, omdat de rekenregels voor het vervangen van de percentages zijn vastgelegd in het wetsvoorstel. Voor de categorie overige bezittingen blijft de huidige meerjarige formule van rendementsklasse II van toepassing. Door aan te sluiten bij een meerjarig gemiddelde wordt verder voorkomen dat belastingplichtigen met overige bezittingen in (gemiddeld genomen) slechte beleggingsjaren geld terugkrijgen, ook als ze bezien over meerdere jaren wel een goed rendement hebben behaald.

De percentages voor 2017 tot en met 2021 en het percentage voor categorie II in 2022 zijn al bekend en luiden als volgt:

Rendementspercentages voor de nieuwe berekening voor de drie categorieën			
	Banktegoeden (I)	Overige bezittingen (II)	Schulden (III)
2017	0,25%	5,39%	3,43%
2018	0,12%	5,38%	3,20%
2019	0,08%	5,59%	3,00%
2020	0,04%	5,28%	2,74%
2021	0,01%	5,69%	2,46%
2022		5,53%	

Het wetsvoorstel gaat verder in op de partnerverdeling voor wat betreft uitgaven voor specifieke zorgkosten of aftrekbare giften. Bij het verlenen van rechtsherstel kan het voorkomen dat er bij een belastingplichtige – door herrekening van het verzamelinkomen – meer kosten in aftrek kunnen komen. Uitgangspunt is dat die extra aftrek door ieder van de partners geclaimd kan worden. De eerder in de aangiften gekozen verdeling kan dan mogelijk nadelig kan zijn voor de fiscale partners. Daarom wordt het in de voorgestelde wettekst mogelijk gemaakt dat fiscale partners alsnog een andere verdeling ten aanzien van de extra aftrek kunnen kiezen. Hiertoe kunnen zij een verzoek om ambtshalve vermindering indienen bij de inspecteur of – voor de jaren 2021 en 2022 – een nieuwe aangifte indienen waarin zij hun gezamenlijke nieuwe verdeling kenbaar maken.

Wetsvoorstel Wet minimum CO₂-prijs industrie

Belastingplichtige bedrijven die meer broeikasgassen (CO₂) uitstoten dan de voor hen vrijgestelde emissieruimte (dispensatierechten), dienen over dit meerdere CO₂-heffing industrie te betalen. Op dit moment hebben deze bedrijven voor de in Nederland vrijgestelde emissieruimte alleen te maken met de prijs van broeikasgasemissierechten binnen het Europese Emissiehandelssysteem (EU ETS). Het voorstel zorgt ervoor dat in Nederland een minimumprijs gaat gelden voor de vrijgestelde emissieruimte, waardoor in feite over de volledige broeikasgasemissies door de desbetreffende bedrijven een minimumprijs van toepassing wordt. Het gaat om een lage(re) prijs voor emissies waarvoor het bedrijf dispensatierechten heeft en de al bestaande, hogere heffing voor emissies zonder dispensatierechten. Het doel hiervan is dat de overheid ook voor de emissieruimte waarvoor het bedrijf dispensatierechten heeft, de hoogte van de prikkel van verduurzaming kan bepalen en dat met de minimum CO₂-prijs de investeringszekerheid van bedrijven toeneemt.

Wijziging WBM met mechanisme koolstofcorrectie aan grens

Het voorstel voor een Verordening van het Europees Parlement en de Raad tot vaststelling van een mechanisme voor koolstofcorrectie aan de grens heeft als doel om het risico op koolstoflekkage tegen te gaan. Dit risico ontstaat door strenger EU-klimaatbeleid ten opzichte van landen buiten de EU. Het voorstel zorgt voor specifieke goederen voor een gelijkwaardige koolstofbeprijzing van ingevoerde producten ten opzichte van binnenlands geproduceerde goederen. De overgangperiode van de verordening treedt naar verwachting met ingang van 1 januari 2023 in werking. Hoewel de verordening nog niet is vastgesteld, vraagt deze bij inwerkingtreding op twee punten om nadere operationalisering. De bevoegde autoriteit moet worden aangewezen en de bevoegde autoriteit moet een sanctionerende bevoegdheid krijgen om het aanleveren van het zogenoemde CBAM-rapport te kunnen afdwingen. CBAM staat voor het Carbon Border Adjustment Mechanism. Met het wetsvoorstel Wijziging van de Wet Milieubeheer in verband met de overgangperiode bij de invoering van een mechanisme voor koolstofcorrectie aan de grens (Kamerstuk 36205) wordt de Nederlandse Emissieautoriteit (NEa) aangewezen als bevoegde autoriteit. Ook voorziet het in de bevoegdheid voor de NEa om met een last onder dwangsom aangevers van goederen alsnog te bewegen de noodzakelijke CBAM-rapportage aan te leveren of een bestuurlijke boete op te leggen als wordt nagelaten die rapportage aan te leveren. Het wetsvoorstel voorziet enkel in de bepalingen die nodig zijn gedurende de overgangperiode van de verordening. De overgangperiode loopt naar verwachting van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2025. Op een later moment volgt indien nodig een wetsvoorstel waarmee ook de bepalingen die naar verwachting in 2026 in werking treden ten uitvoer kunnen worden gebracht.

Wetsvoorstel geen invorderingsrente in specifieke gevallen

Het niet in rekening brengen van invorderingsrente na overschrijding van de enige of laatste betalingstermijn in een bepaalde situatie, kan uitsluitend bij wet worden geregeld. Om sneller te kunnen inspelen op de wens om in geval van uitzonderlijke omstandigheden geen invorderingsrente in rekening te brengen, wordt voorgesteld de Invorderingswet 1990 op dit punt te wijzigen.

Het wetsvoorstel Wet delegatiebepaling geen invorderingsrente in specifieke gevallen (Kamerstuk 36207) biedt een juridische grondslag om bij algemene maatregel van bestuur situaties aan te wijzen waarin geen invorderingsrente in rekening wordt gebracht, omdat het in rekening brengen van invorderingsrente door uitzonderlijke omstandigheden niet redelijk wordt geacht. Een situatie waarin dat bijvoorbeeld aan de orde is, betreft de voorlopige aanslag (VA) IB over 2022 met belasting over inkomen uit sparen en beleggen (box 3-inkomen). Bij het vaststellen van deze VA's is namelijk geen rekening gehouden met het kerstarrest van de Hoge Raad. In het algemeen zullen deze VA's te hoog zijn vastgesteld. Het corrigeren van deze VA's is uitvoeringstechnisch niet mogelijk en daarom is besloten om de dwanginvordering van deze VA's over 2022 met box 3-inkomen niet aan te laten vangen. Zonder aanvullende maatregelen wordt er invorderingsrente in rekening gebracht. Het wordt echter onredelijk geacht om bij deze belanghebbenden ter zake van deze VA's invorderingsrente in rekening te brengen. In het UBIW 1990 zal daarom deze specifieke situatie worden opgenomen waarin het niet redelijk wordt geacht om invorderingsrente in rekening te brengen. Toekomstige, andere situaties kunnen indien gewenst ook in dit besluit opgenomen worden.

Tijdelijke verhoging van het kindgebonden budget en afschaffing inkomensondersteuning AOW'ers

In verband met de verwachte uitzonderlijke aantasting van de koopkracht over 2022-2023 stelt het kabinet een uitgebreid koopkrachtpakket voor. Twee maatregelen uit dat pakket worden geregeld via het wetsvoorstel Wijziging van de Wet op het kindgebonden budget tot tijdelijke intensivering van het kindgebonden budget in verband met koopkrachtondersteuning en tot wijziging van de AOW en enkele andere wetten in verband met het afschaffen van de inkomensondersteuning voor AOW'ers (Kamerstuk 36208), namelijk:

- Een deels structurele verruiming van het kindgebonden budget. Nu geldt dat een ouder een totaal bedrag aan kindgebonden budget per jaar krijgt, afhankelijk van het aantal kinderen. Vanaf 2023 krijgt de ouder een bedrag per kind per jaar. Als de ouder één kind heeft, is het kindgebonden budget € 1.653. Voor het tweede en volgende kind(eren) krijgt de ouder € 1.532 per kind. In het geval de ouder alleenstaand is dan wordt het kindgebonden budget verhoogd met € 3.848.
- De tweede maatregel betreft de afbouw per 1 januari 2023 en uiteindelijke afschaffen per 1 januari 2025 van de aanvullende inkomensondersteuning AOW (IOAOW). De reden voor deze afbouw en afschaffing is dat de hoogte van de AOW-uitkering gekoppeld is aan het wettelijk minimumloon. Het wettelijke minimumloon wordt verhoogd per 1 januari 2023 en daarmee ook de AOW-uitkering. De noodzaak tot een aanvullende inkomensondersteuning voor AOW'ers vervalt daarmee op termijn. De IOAOW wordt daarom eerst verlaagd, en vervolgens afgeschaft. Per saldo neemt daarbij het inkomen van AOW-gerechtigden toe: de AOW stijgt meer als gevolg van de bijzondere minimumloonsverhoging dan de IOAOW daalt doordat deze wordt afgeschaft.

Macro economische verkenning 2023

De Macro Economische Verkenning 2023 bevat het volgende overzicht van belasting- en premietarieven en sociale lasten:

	2019	2022	2021	2022	2023
Tarieven loon- en inkomstenheffing					
AOW-premie 1 ^e en 2 ^e schijf (niet 65-plus)	17,90	17,90	17,90	17,90	17,90
ANW-premie 1 ^e en 2 ^e schijf	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
AWBZ/Wlz-premie 1 ^e en 2 ^e schijf	9,65	9,65	9,65	9,65	9,65
Belastingtarief 1 ^e schijf	9,00	9,70	9,45	9,42	9,28
Belastingtarief 2 ^e schijf	10,45	9,70	9,45	9,42	9,28
Belastingtarief 3 ^e schijf	38,10	37,35	37,10	37,07	36,93
Belastingtarief 4 ^e schijf	51,75	49,50	49,50	49,50	49,50
	2019	2022	2021	2022	2023
AOF-basispremie werkgever	6,46	6,77	7,03	6,76	6,80
Aok gedifferentieerde premie werkgever	0	0	0	0	0
Whk premie UWV werkgever	1,24	1,28	1,36	1,52	1,53
WKO premie werkgever	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
WW-gem. wachtgeldpremie werkgever	0,77	0	0	0	0
WW-marginale AWF-premie werkgever	3,60	4,19	2,91	3,95	3,89
WW-marginale AWF-premie werknemer	0	0	0	0	0
Inkomensafhankelijke ZVW-premie	6,95	6,70	7,00	6,75	6,87
Schijven en kortingen loon- en inkomstenheffing					
Lengte 1 ^e belastingschijf	20.384	20.711	21.043	21.317	22.660
Lengte 2 ^e belastingschijf (geboren op / na 1-1-1946)	13.916	14.001	14.086	14.155	14.489
Lengte 2 ^e belastingschijf (geboren vóór 1-1-1946)	14.433	14.664	14.898	15.092	16.043
Lengte 3 ^e belastingschijf (geboren op / na 1-1-1946)	34.207	33.795	33.378	33.926	35.925
Lengte 3 ^e belastingschijf (geboren vóór 1-1-1946)	33.690	33.132	32.566	32.989	34.371
Algemene heffingskorting	2.477	2.711	2.837	2.888	3.070
Algemene heffingskorting 65-plus	1.268	1.413	1.469	1.494	1.583
Arbeidskorting	3.399	3.595	3.837	3.887	4.605
Alleenstaande-ouderkorting	0	0	0	0	0
combinatiekorting	0	0	0	0	0
Aanvullende combinatiekorting	0	0	0	0	0
Inkomensafh. aanvullende combinatiekorting	2.835	2.881	2.815	2.534	2.694
Ouderenkorting	1.596	1.622	1.703	1.726	1.835
Ouderenkorting boven inkomensgrens	0	0	0	0	0
Alleenstaande-ouderenkorting	429	436	443	449	478
Aanvullende ouderenkorting	0	0	0	0	0
	2019	2022	2021	2022	2023
Inkomensgrenzen en nominale zorgpremie					
Franchise AWF	0	0	0	0	0
Maximum premie-inkomensgrens WNVZ	55.927	57.232	58.311	59.703	66.952
Maximum premie-inkomensgrens ZVW	55.927	57.232	58.311	59.703	66.952
Nominale zorgpremie per volwassene (a)	1.384	1.414	1.478	1.525	1.570
Standaardpremie ZVW t.b.v. zorgtoeslag	1.609	1.642	1.705	1.736	1.783
Sociale lasten totaal werkgevers:	20,8	21,1	21,1	21,4	21,6
w.v. pensioenpremie	5,7	6	6,2	6,1	6,1
w.v. sociale verzekering	11,7	11,5	11,2	11,4	11,6
w.v. loondoorbetaling bij ziekte	3,0	3,3	3,3	3,6	3,5
w.v. overig	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
Sociale lasten totaal werknemers:	23,5	22,6	22,7	22,7	21,5
w.v. pensioenpremie	4,1	4,1	4,3	4,4	4,5
w.v. sociale verzekering	3,2	3,2	3,2	3,1	3,1
w.v. loon- en inkomstenheffing	18,8	18,1	17,9	17,8	17
w.v. toeslagen	-2,6	-2,7	-2,7	-2,7	-3,1

a) NZa-premie; exclusief gemiddelde eigen betalingen.