



HOFFELIJK

# Advieskaart

Juli  
2021



De belangrijkste cijfers en feiten  
voor jouw dagelijkse adviespraktijk

# Belasting

Hoffelijk Kompas →

## Box 1

### AOW-leeftijd nog niet bereikt

Bij een belastbaar inkomen van	Belasting %	Totaal %	Heffing over totaal schijven
€ 0,- tot € 35.129,-	9,45%	37,10%	€ 13.032,-
€ 35.129,- tot € 68.507,-	37,10%	37,10%	€ 25.415,-
Vanaf € 68.507,-	49,50%	49,50%	-

### AOW-leeftijd bereikt - geboren op of ná 1 januari 1946\*

Bij een belastbaar inkomen van	Belasting %	Totaal %	Heffing over totaal schijven
€ 0,- tot € 35.129,-	9,45%	19,20%	€ 6.744,-
€ 35.129,- tot € 68.507,-	37,10%	37,10%	€ 19.127,-
Vanaf € 68.507,-	49,50%	49,50%	-

\* Voor mensen die geboren zijn op of ná 1 januari 1946 geldt de houdbaarheidsbijdrage. Deze regeling is ingevoerd per 1 januari 2011. Door deze maatregel wordt de tweede tariefschijf jaarlijks nog maar met 75% van de inflatiecorrectie aangepast, waardoor mensen sneller in de tweede tariefschijf vallen.

### AOW-leeftijd bereikt - geboren vóór 1946

Bij een belastbaar inkomen van	Belasting %	Totaal %	Heffing over totaal schijven
€ 0,- tot € 35.941,-	9,45%	19,20%	€ 6.900,-
€ 35.941,- tot € 68.507,-	37,10%	37,10%	€ 18.981,-
Vanaf € 68.507,-	49,50%	49,50%	-

## Box 2 Box 3

2021	Schijf	Grondslag sparen/beleggen	Forfaitair rendement
26,90%	1	€ 0,- tot € 50.000,-	1,90%
	2	€ 50.000,- tot € 950.000,-	4,50%
	3	Vanaf € 950.000,-	5,69%

### Vrijstellingen box 3

	Alleenstaanden	Fiscaal partners
Heffingsvrij vermogen	€ 50.000,-	€ 100.000,-
Groene beleggingen	€ 60.429,-	€ 120.858,-
Uitvaart-/overlijdensrisicoverzekering	€ 7.348,-	Vrijstelling p.p.
Contant geld	€ 552,-	€ 1.104,-
Kapitaalverzekering box 3	€ 123.428,-	€ 246.856,-
Schuldendrempel	€ 3.200,-	€ 6.400,-

## Heffingskortingen tot AOW-leeftijd

### Algemene heffingskorting

Algemene heffingskorting maximaal	€ 2.837,-
Start afbouw bij een inkomen vanaf	€ 21.043,-
Afbouwpercentage	5,977%
Algemene heffingskorting € 0,- bij een inkomen van	€ 68.507,-
Uitbetaalbare heffingskorting	13,33%

### Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Arbeidsinkomen	Inkomensafhankelijke combinatiekorting
€ 0,- tot € 5.153,-	€ 0,- *
€ 5.153,- tot € 29.738,-	11,45% x (arbeidsinkomen -/- € 5.153,-)
Vanaf € 29.738,-	€ 2.815,-

\* Behalve als er recht bestaat op zelfstandigenaftrek (artikel 3.76 Wet IB 2001).

## Arbeidskorting

Arbeidsinkomen	Arbeidskorting
€ 0,- tot € 10.108,-	4,581% van het arbeidsinkomen
€ 10.108,- tot € 21.835,-	€ 463,- + 28,771% x (arbeidsinkomen -/- € 10.108,-)
€ 21.835,- tot € 35.652,-	€ 3.837,- + 2,663% x (arbeidsinkomen -/- € 21.835,-)
€ 35.652,- tot € 105.736,-	€ 4.205,- -/- 6% x (arbeidsinkomen -/- € 35.652,-)
Vanaf € 105.736,-	€ 0,-

## Heffingskortingen vanaf AOW-leeftijd

### Algemene heffingskorting

Arbeidsinkomen	Algemene heffingskorting
€ 0,- tot € 21.043,-	€ 1.469,-
€ 21.043,- tot € 68.507,-	€ 1.469,- -/- 3,093% x (belastbaar inkomen uit werk en woning -/- € 21.043,-)
Vanaf € 68.507,-	€ 0,-

### Arbeidskorting

Arbeidsinkomen	Arbeidskorting
€ 0,- tot € 10.108,-	2,371% van het arbeidsinkomen
€ 10.108,- tot € 21.835,-	€ 240,- + 14,890% x (arbeidsinkomen -/- € 10.108,-)
€ 21.835,- tot € 35.652,-	€ 1.987,- + 1,378% x (arbeidsinkomen -/- € 21.835,-)
€ 35.652,- tot € 105.736,-	€ 2.178,- -/- 3,105% x (arbeidsinkomen -/- € 35.652,-)
Vanaf € 105.736,-	€ 0,-

### Ouderenkorting

Arbeidsinkomen	Ouderenkorting
€ 0,- tot € 37.970,-	€ 1.703,-
€ 37.970,- tot € 49.323,-	€ 1.703,- -/- 15% x (verzamelinkomen -/- € 37.970,-)
Vanaf € 49.323,-	€ 0,-

## Schenk- en erfbelasting

### Tarieven schenken en erven

Gedeelte van de belaste verkrijging	Partners en kinderen	Kleinkinderen en achterkleinkinderen	Overige verkrijgers
€ 0,- tot € 128.751,-	10%	18%	30%
Vanaf € 128.751,-	20% (+ € 12.875,-)	36% (+ € 23.175,-)	40% (+ € 38.625,-)

### Vrijstellingen schenkbelasting

Kinderen	€ 6.604,-
Kinderen tussen de 18 en 40 jaar, eenmalig extra*	€ 26.881,-
Kinderen tussen de 18 en 40 jaar, studie*	€ 29.115,- Totaal € 55.996,-
Personen tussen de 18 en 40 jaar, eigen woning*	€ 78.421,- Totaal € 105.302,-
Overige verkrijgers	€ 3.244,-

\* Op deze verhoogde vrijstelling moet een beroep worden gedaan in de aangifte schenkbelasting.

### Vrijstellingen erfbelasting

Partner	€ 671.910,-
Kinderen en kleinkinderen	€ 21.282,-
Zieke/gehandicapte kinderen	€ 63.836,-
Ouders*	€ 50.397,-
Overige verkrijgers	€ 2.244,-

\* De vrijstelling voor een ouder geldt zowel voor één ouder die erft als beide ouders die erven.

## Cijfers sociale zekerheid

Minimumloon (per dag, excl. vakantietoeslag)	€ 78,51
Minimumloon (per maand, excl. vakantietoeslag)	€ 1.701,00
Minimumloon (per jaar, incl. vakantietoeslag van 8%)	€ 22.044,96
Maximumdagloon (per dag, incl. vakantietoeslag)	€ 225,57
Maximumdagloon (per maand, incl. vakantietoeslag)	€ 4.906,15
Maximumdagloon (per jaar, incl. vakantietoeslag)	€ 58.873,77
Hoge bijdrage Zvw*	7,00%
Lage bijdrage Zvw*	5,75%
Maximumbijdrage-inkomen	€ 58.311,00

\* De hoge bijdrage Zvw geldt voor de werkgeversheffing Zvw. De lage bijdrage Zvw geldt voor de eigen bijdrage Zvw die wordt ingehouden op het loon of de uitkering, of die via een aanslag Zvw wordt betaald.

## Algemene Ouderdomswet (AOW)

### AOW-leeftijd

Als belastingplichtige geboren is	dan vangt AOW aan in het jaar	De AOW-leeftijd is dan
na 31-08-1954 en voor 01-09-1955	2021	66 jaar + 4 maanden
na 31-08-1955 en voor 01-05-1956	2022	66 jaar + 7 maanden
na 31-05-1956 en voor 01-03-1957	2023	66 jaar + 10 maanden
na 28-02-1957 en voor 01-01-1958	2024	67 jaar
na 31-12-1957 en voor 01-01-1959	2025	67 jaar
na 31-12-1958 en voor 01-01-1960	2026	67 jaar

### AOW-bedragen

Alleenstaanden (bruto per jaar, incl. vakantiegeld: € 16.470,72)

	Met heffingskorting	Zonder heffingskorting
Bruto per maand*	€ 1.301,43	€ 1.301,43
Loonheffing	€ 0,00	€ 249,67
Bijdrage Zvw	€ 74,83	€ 74,83
Netto	€ 1.226,60	€ 976,93

\* Het brutobedrag is incl. inkomensondersteuning AOW € 26,04 en exclusief het vakantiegeld van bruto € 71,13 per maand.

Samenwonend/gehuwd, beiden ouder dan de AOW-leeftijd of geen recht op toeslag (bruto per jaar, per persoon, incl. vakantiegeld: € 11.286,-)

	Met heffingskorting	Zonder heffingskorting
Bruto per maand*	€ 889,70	€ 889,70
Loonheffing	€ 0,00	€ 170,17
Bijdrage Zvw	€ 51,15	€ 51,15
Netto	€ 838,55	€ 668,38

\* Het brutobedrag is incl. inkomensondersteuning AOW € 26,04 en exclusief het vakantiegeld van bruto € 50,80 per maand.

### AOW-partnertoeslag

Samenwonend/gehuwd, recht op volledige toeslag (bruto per jaar, per persoon, incl. vakantiegeld: € 22.259,52)

	Met heffingskorting	Zonder heffingskorting
Bruto per maand*	€ 1.753,36	€ 1.753,36
Loonheffing	€ 71,75	€ 336,08
Bijdrage Zvw	€ 100,81	€ 100,81
Netto	€ 1.580,80	€ 1.316,47

\* Het brutobedrag is incl. inkomensondersteuning AOW € 26,04 en exclusief het vakantiegeld van bruto € 101,60 per maand.

Samenwonend/gehuwd, recht op 90% toeslag (bruto per jaar, per persoon, incl. vakantiegeld: € 21.162,12)

	Met heffingskorting	Zonder heffingskorting
Bruto per maand*	€ 1.666,99	€ 1.666,99
Loonheffing	€ 55,33	€ 319,67
Bijdrage Zvw	€ 95,85	€ 95,85
Netto	€ 1.515,81	€ 1.251,47

\* Het brutobedrag is incl. inkomensondersteuning AOW € 26,04 en exclusief het vakantiegeld van bruto € 96,52 per maand.

## Algemene nabestaandenwet (Anw)

### Hoogte Anw-uitkering

De nabestaandenuitkering Anw bedraagt bruto per jaar incl. vakantiegeld maximaal € 16.254,48

	Met heffingskorting	Zonder heffingskorting
Bruto per maand*	€ 1.267,83	€ 1.267,83
Loonheffing	€ 232,67	€ 469,08
Netto	€ 1.035,16	€ 798,75

\* Het brutobedrag is inclusief de tegemoetkoming Anw van € 17,67 en exclusief het vakantiegeld van € 86,71 per maand.

De wezenuitkering bedraagt bruto per jaar incl. vakantiegeld maximaal € 10.479,12

		Met heffingskorting	Zonder heffingskorting
0 t/m 9 jaar	Bruto per maand**	€ 417,72	€ 417,72
0 t/m 9 jaar	Loonheffing	€ 0,00	€ 153,58
0 t/m 9 jaar	Netto	€ 417,72	€ 264,14
10 t/m 15 jaar	Bruto per maand**	€ 617,75	€ 617,75
10 t/m 15 jaar	Loonheffing	€ 0,00	€ 228,67
10 t/m 15 jaar	Netto	€ 617,75	€ 389,08
16 t/m 20 jaar*	Bruto per maand**	€ 817,77	€ 817,77
16 t/m 20 jaar*	Loonheffing	€ 65,75	€ 302,17
16 t/m 20 jaar*	Netto	€ 752,02	€ 515,60

\*\* In principe eindigt de wezenuitkering als de wees de leeftijd van 16 jaar heeft bereikt. Onder voorwaarden kan de uitkering doorlopen tot de 18e of 21e verjaardag.

\*\* Het brutobedrag is exclusief het vakantiegeld. Het vakantiegeld bedraagt bruto:

- € 27,75 voor kinderen van 0 t/m 9 jaar;
- € 41,62 voor kinderen van 10 t/m 15 jaar; en
- € 55,49 voor kinderen van 16 t/m 20 jaar.

## Werkloosheid en ontslag

### Vermogenstoets bijstand

Vrijstelling alleenstaanden	€ 6.295,-
Vrijstelling alleenstaande ouder en gehuwden	€ 12.590,-
Extra vrijstelling overwaarde eigen woning	€ 53.100,-
Vrijstelling pensioenvermogen derde pijler	€ 265.952,-

### Transitievergoeding

Maximale transitievergoeding	€ 84.000,- of een jaarsalaris voor wie meer dan dit bedrag per jaar verdient.
------------------------------	---

### WW-premie

Lage WW-premie	2,70%
Hoge WW-premie	7,70%

## Arbeidsongeschiktheid

### WGA-vervolguitkering

Arbeidsongeschiktheidspercentage	Percentage van het minimumloon	Maandelijkse vervolguitkering
35% tot 45%	28%	€ 476,28
45% tot 55%	35%	€ 595,35
55% tot 65%	42%	€ 714,42
65% tot 80%	50,75%	€ 863,26
80% of meer	70%	€ 1.190,70

## Kindregelingen

### Kinderbijslag

Leeftijd kind	Hoogte kinderbijslag
0 tot 6 jaar	€ 223,37 per kwartaal per kind
6 tot 12 jaar	€ 271,24 per kwartaal per kind
12 tot 18 jaar	€ 319,10 per kwartaal per kind

### Kindgebonden budget (kgb)

Huishouden	Maximale kgb (per jaar) alleenstaande	Maximale kgb (per jaar) ouder met toeslagpartner
Met één kind	€ 4.394,-	€ 1.204,-
Met twee kinderen	€ 5.416,-	€ 2.226,-
Per extra kind	€ 919,-	€ 919,-

### Kinderopvangtoeslag

Soort opvang	Maximaal bedrag per uur
Dagopvang	€ 8,17
Buitenschoolse opvang	€ 7,27
Gastouderopvang	€ 6,49

## Pensioen

Hoffelijk Kompas →

### Lijfrenteaftrek

#### Jaarruimteberekening

De jaarruimte wordt als volgt berekend:  $(13,3\% \times PG) - (6,27 \times A) - F$

Maximaal inkomen premiegrondslag	€ 112.189,-
AOW-franchise	€ 12.672,-
Maximale premiegrondslag	€ 99.517,-
Maximale jaarruimte	€ 13.236,-

### Reserveringsruimte

Maximale reserveringsruimte tot 56 jaar en 4 maanden	€ 7.489,-
Maximale reserveringsruimte vanaf 56 jaar en 4 maanden	€ 14.785,-

Jaar	Jaarruimte %	Maximaal inkomen premiegrondslag	AOW-franchise	Maximale premiegrondslag	Pensioen-imputatie
2020	13,3%	€ 110.111,-	€ 12.472,-	€ 97.639,-	6,27
2019	13,3%	€ 107.593,-	€ 12.275,-	€ 95.318,-	6,27
2018	13,3%	€ 105.075,-	€ 12.129,-	€ 92.946,-	6,27
2017	13,8%	€ 103.317,-	€ 12.032,-	€ 91.285,-	6,5
2016	13,8%	€ 101.519,-	€ 11.996,-	€ 89.523,-	6,5
2015	13,8%	€ 100.000,-	€ 11.936,-	€ 88.064,-	6,5
2014	15,5%	€ 174.286,-	€ 11.829,-	€ 162.457,-	7,2

## Overige cijfers lijfrentevoorzieningen

Fiscaal verzachtende afkoopregeling kleine lijfrenten*	€ 4.547,-
Afkoopgrens kleine pensioenen (artikel 66 PW)	€ 503,24 per jaar
Maximale jaaruitkering tijdelijke oudedagslijfrente (artikel 3.125 lid 1 onderdeel c Wet IB 2001)	€ 22.443,-
Maximale jaaruitkering overbruggingslijfrente	€ 63.288,-

\* Deze regeling houdt in dat de afkoop van een lijfrentevoorziening, lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrecht alleen in de heffing van de inkomstenbelasting wordt betrokken. De berekening van de revisierente (normaliter 20%) blijft hierbij achterwege.

## IB-ondernemers

### Oudedagsreserve

Dotaties aan oudedagsreserve (artikel 3.68 lid 1 Wet IB 2001)	9,44% (max. € 9.395,-)
---	------------------------

### Stakingswinst omzetten in lijfrente

<ul style="list-style-type: none"><li>Voor de stakende ondernemer die maximaal 5 jaar jonger is dan de AOW-leeftijd</li><li>Voor de stakende ondernemer die 45% of meer arbeidsongeschikt is en de hem toekomende termijnen van lijfrente binnen 6 maanden na het staken van de onderneming laat ingaan</li><li>Voor de stakende ondernemer die staakt vanwege zijn overlijden</li></ul>	€ 474.517,-
<ul style="list-style-type: none"><li>Voor de stakende ondernemer die tussen de 5 en 15 jaar jonger is dan de AOW-leeftijd</li><li>Voor de stakende ondernemer die de uitkeringen direct in laat gaan</li></ul>	€ 237.267,-
<ul style="list-style-type: none"><li>Voor de overige stakende ondernemers</li></ul>	€ 118.640,-

Heb je een praktijkvraag of klantcasus?

Meld je aan voor [Hoffelijk Financieel](#).



# Woning

Hoffelijk Kompas →

## Fiscale cijfers eigen woning

### Eigenwoningforfait

WOZ-waarde	Forfaitpercentage
€ 0,- tot € 12.500,-	0%
€ 12.500,- tot € 25.000,-	0,20%
€ 25.000,- tot € 50.000,-	0,30%
€ 50.000,- tot € 75.000,-	0,40%
€ 75.000,- tot € 1.110.000,-	0,50%
Vanaf € 1.110.000,-	€ 5.550,- + 2,35% over de waarde vanaf € 1.110.000,-

Beperking aftrek door geen of geringe eigenwoningschuld (Wet Hillen)	90%
--	-----

### Vrijstelling KEW/SEW/BEW

Uitkeringsvrijstelling KEW/SEW/BEW per persoon	€ 171.000,-
--	-------------

### Kamerverhuurvrijstelling

Maximale jaaropbrengst voor kamerverhuurvrijstelling	€ 5.668,-
--	-----------

### Tariefaanpassing aftrek kosten eigen woning

Maximaal tarief aftrekbare kosten eigen woning	43%
--	-----

## Voorwaarden & Normen NHG

Kostengrens NHG zonder energiebesparende voorzieningen	€ 325.000,-
Kostengrens NHG met energiebesparende voorzieningen	€ 344.500,-
NHG-premie	0,7%

# Ondernemers

Hoffelijk Kompas →

## Vennootschapsbelasting

### Tarief vennootschapsbelasting

Deel van de winst	Tarief
Tot en met € 245.000,-	15%
Vanaf € 245.000,-	25%

### Gecumuleerde belastingdruk Vpb en AB

Box 2-tarief = 26,90%	Belastingdruk
Vpb-tarief 15%	37,87%
Vpb-tarief 25%	54,83%

### Overige cijfers dga

Gebruikelijk loon dga (minimaal) (artikel 12a Wet LB 1964)	€ 47.000,-
TBS-vrijstelling (artikel 3.99b Wet IB 2001)	12%

### Omslagpunt beleggen in de bv/privé (alleen Vpb)

	Forfaitair rendement 1,799%	Forfaitair rendement 4,223%	Forfaitair rendement 5,33%
Vpb-tarief laag 15%	3,923%	9,302%	11,759%
Vpb-tarief hoog 25%	2,354%	5,581%	7,056%

### Omslagpunt beleggen in de bv/privé (gecumuleerde belastingdruk Vpb en AB)

	Forfaitair rendement 1,799%	Forfaitair rendement 4,223%	Forfaitair rendement 5,33%
Geen Vpb* 0%	2,187%	5,187%	6,557%
Vpb-tarief laag 15%	1,554%	3,685%	4,658%
Vpb-tarief hoog 25%	1,302%	3,089%	3,905%

\* Bijvoorbeeld in geval van verliesverrekening.

## Inkomstenbelasting

### Aftrekposten IB-ondernemers

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (artikel 3.41 Wet IB 2001)	€ 0,- tot € 16.568,-
Zelfstandigenaftrek (artikel 3.76 lid 2 Wet IB 2001)	€ 6.670,-
Startersaftrek (artikel 3.76 lid 3 Wet IB 2001)	€ 2.123,-
Aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk (artikel 3.77 lid 1 en lid 2 Wet IB 2001)	€ 13.188,-
Meewerkaftrek (artikel 3.78 lid 2 Wet IB 2001)	Maximaal 4% van de winst
Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid (artikel 3.78a lid 4 Wet IB 2001)	Maximaal € 12.000,-
Stakingsaftrek (artikel 3.79 lid 2 Wet IB 2001)	€ 3.630,-
Mkb-winstvrijstelling (artikel 3.79a Wet IB 2001)	14%

## Permanent Actueel




Blijf altijd op de hoogte van alle relevante ontwikkelingen binnen jouw vakgebied.

[Bekijk het aanbod](#) →

Meer weten over Hoffelijk?  
[www.hoffelijkgroep.nl](http://www.hoffelijkgroep.nl)

## Hoffelijk

Burgemeester Hazenberglaan 401  
3078 HG Rotterdam

 010 - 760 11 00  
 [info@hoffelijk.nl](mailto:info@hoffelijk.nl)  
 [www.hoffelijk.nl](http://www.hoffelijk.nl)

### Disclaimer 2021 Hoffelijk

Hoffelijk Financieel N.V. heeft deze Advieskaart met de grootst mogelijke zorg samengesteld en gedistribueerd. Voor mogelijke onjuistheden en/of onvolledigheden aanvaardt Hoffelijk Financieel N.V. geen aansprakelijkheid, evenmin kan aan de inhoud en informatie enig recht worden ontleend. Tevens dient rekening te worden gehouden met het feit dat in de Advieskaart de sociale- en fiscale cijfers per 1 januari 2021 worden gebruikt, welke na verloop van tijd verouderd of achterhaald kunnen zijn.

Copyright © 2021 Hoffelijk

Het vermenigvuldigen, overdragen, bewerken of verspreiden van de informatie uit het Hoffelijk Kompas in welke vorm dan ook is niet toegestaan, tenzij daarvoor uitdrukkelijke voorafgaande toestemming is verleend door Hoffelijk Financieel N.V.