

ove08 INKOMSTENBELASTING (gegevens 2024)

DRIE APARTE BOXEN VOOR VERSCHILLENDE INKOMENSBESTANDELEN

	BOX 1	BOX 2	BOX 3
INKOMEN	uit werk en woning (o.a. loon, winst uit eigen bedrijf, pensioen, uitkeringen en eigenwoning- forfait)	uit aanmerkelijk belang (minimaal 5% aandelenbezit)	uit sparen en beleggen
AFTREK- POSTEN	o.a. hypotheekrente 1e woning, ov-reiskosten woon-werk, specifieke zorgkosten	aftekbare kosten	geen
TARIEVEN	progressief t/m 49,50% Zie onderstaand schijventarief voor inkomen in box 1.	< € 67.000 24,5% > € 67.000 33,0%	36% over het fictieve rendement van het belastbaar vermogen Zie voetnoot*) voor toelichting box 3.

Als er inkomsten zijn in twee of drie verschillende boxen, worden de inkomsten apart behandeld en apart belast. Derhalve kan het positieve/negatieve inkomen in een box niet worden verrekend met het negatieve/positieve inkomen in een andere box.

Aftrekposten die rechtstreeks te maken hebben met inkomsten in een box, verminderen het belastbaar inkomen in die box. De verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen wordt berekend door op de belastbare inkomens de desbetreffende tarieven toe te passen. Het bedrag dat uiteindelijk verschuldigd is valt lager uit, omdat voor iedereen één of meer **heffingskortingen** gelden op de berekende belasting.

De belastingheffing is geïndividualiseerd, in geval van tweeverdieners is er sprake van aparte aanslagen.

SCHIJVENTARIEF BOX 1 (INKOMEN UIT WERK EN WONING)

Voor inkomen uit werk en woning is er sprake van een **progressief belastingstelsel**: als je belastbaar inkomen hoger is, betaal je procentueel meer belasting. Er geldt een oplopend tarief met drie **schijven**.

2024	BELASTBAAR INKOMEN		TARIEF BELASTING en PREMIE VOLKSVERZEKERINGEN
SCHIJF	van	tot	
1	–	€ 38.098	36,97% (9,32% belasting + 27,65% premies)
2	€ 38.098	€ 75.518	36,97% belasting
3	€ 75.518	–	49,50% belasting

N.B. Deze gegevens gelden voor niet-AOW'ers. (AOW'ers betalen in de eerste schijf 19,07%, zij betalen geen 17,90% AOW-premie).

BEREKENING INKOMSTENBELASTING EN PREMIE VOLKSVERZEKERINGEN (BOX 1)

Inkomen uit werk en woning
- Aftrekposten
<hr/>
Belastbaar inkomen (op dit bedrag is het schijventarief van toepassing)

Verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen (volgens het schijventarief)
- Heffingskortingen (o.a. algemene heffingskorting en arbeidskorting)
<hr/>
Te betalen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen (= inkomensheffing)

N.B. Voor 2024 bedraagt (onder AOW-leeftijd) de maximale algemene heffingskorting € 3.362 en de maximale arbeidskorting € 5.532.

Om de verzwarende van de heffingsdruk die het gevolg is van prijscompensatie (aanpassing van de nominale lonen aan de gestegen prijzen) ongedaan te maken, worden de schijfgrenzen en de heffingskortingen jaarlijks met het inflatiepercentage opgetrokken. Dit heet **inflatiecorrectie** van het schijventarief.

De **marginale heffingsdruk** of het marginale tarief is het heffingspercentage dat iemand betaalt over een extra verdiende euro, ofwel het percentage van de schijf waarin de laatst verdiende euro valt.

De **gemiddelde heffingsdruk** is het bedrag dat iemand betaalt aan inkomstenbelasting en sociale premies als percentage van het bruto-inkomen. (zie notitie ink02)

Als het bruto-inkomen stijgt en de gemiddelde heffingsdruk toeneemt, is er sprake van een progressief belastingstelsel. Naarmate je bruto-inkomen hoger is, betaal je relatief (procentueel) meer inkomstenbelasting.

*) BOX 3 2024: INKOMEN UIT SPAREN EN BELEGGEN

- Fiscale partners hebben elk een heffingvrij vermogen van € 57.000.
- Er worden drie vermogenscategorieën onderscheiden: banktegoeden (a), overige bezittingen (b) en schulden (c). Om het 'behaalde' rendement te berekenen, wordt gewerkt met wettelijk vastgestelde rendementen die jaarlijks worden afgeleid uit economische kengetallen. Voor 2024 bedragen deze forfaitaire (veronderstelde) percentages respectievelijk 1,03% (a), 6,04% (b) en 2,47% (c). Het percentage voor overig vermogen (b) staat al vast. De percentages voor banktegoeden (a) en schulden (c) voor 2024 worden pas begin 2025 definitief vastgesteld. Op basis van bovenstaande gegevens kan de voorlopige aanslag voor inkomen uit banktegoeden en overige bezittingen voor 2024 als volgt worden berekend:
- Stap 1: Bereken het 'behaalde' rendement: $0,0103xa + 0,0604xb - 0,0247xc$.
- Stap 2: Bereken het rendementspercentage, d.i. het forfaitair behaalde rendement als percentage van het totale vermogen. (Het totale vermogen is het geheel van bezittingen – schulden, dus $a + b - c$.)
- Stap 3: Bereken de verschuldigde rendementsheffing: $\text{rendementspercentage} \times (\text{totale vermogen} - \text{heffingvrij vermogen}) \times 0,36$