

Bijlagen rapport alimentatienormen

2024



Inhoud

Bijlage 1 Modellen voor netto- en brutomethode	3
Bijlage 2 Toelichting bij de modellen	11
Bijlage 3 Tarieven en tabellen	41
Bijlage 4 Tabel eigen aandeel van ouders in de kosten van de kinderen	53
Bijlage 5 Draagkrachttabel kinderalimentatie	54

Bijlage 1 Modellen voor netto- en brutomethode

Model voor de nettomethode (tarieven van juli 2024)

Nettomethode: berekening draagkracht voor (box 1-) inkomen tot € 2.065 bruto per maand, mits geen sprake is van fiscale voordelen, bijtellingen en de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Inkomen uit dienstbetrekking/uitkering - gegevens uit loon- of uitkeringsspecificatie Inkomsten

Inkomsten			
1.	Netto arbeidsinkomen uit dienstbetrekking	€	+
2.	Netto AOW-uitkering	€	+
3.	Netto-uitkering andere sociale verzekeringswetten	€	+
4.	Vakantietoeslag 8 %	€	+
5.	Netto arbeidsinkomen bouw ¹ inclusief 100% waarde vakantiebbonnen, 46 werkweken per jaar	€	+
6.	Netto pensioen (vakantietoeslag niet altijd inbegrepen)	€	+
7.	Ander netto inkomen (bijv. kleine bijverdiensten en KGB)	€	+
8.	Totaal netto inkomen	€	+

Lasten			
9.	Kosten voor levensonderhoud	€	+
10.	Woonbudget	€	+
	Of Werkelijke woonlasten	€	+
20.	Overige lasten	€	+
21.	Draagkrachtloos inkomen	€	-
22.	Draagkrachtruimte	€	
23.	Draagkracht: voor kinderalimentatie volgens tabel / draagkracht, voor partneralimentatie: 60% van de draagkrachtruimte	€	+
25.	Er resteert	€	(a)
26.	Kinderalimentatie (totaal voor alle kinderen)	€	-

1 Vanaf 2010 bedraagt het belaste en onbelaste deel resp. 99% en 1%.

Model voor de brutomethode (tarieven van juli 2024)

Brutomethode: berekening draagkracht voor inkomens vanaf € 2.230 bruto per maand van bruto naar netto (bedragen per jaar) of in geval fiscale voordelen, bijtellingen, box 3-vermogen of de inkomensafhankelijke combinatiekorting een rol spelen.

BOX I : INKOMEN UIT WERK EN WONING

Loon			
41.	Bruto arbeidsinkomen uit dienstbetrekking	€	+
42.	Bruto AOW-uitkering (geen premies werknemersverzekeringen)	€	+
43.	Bruto uitkering andere sociale verzekeringswetten	€	+
44.	Vakantietoeslag 8%	€	+
45.	Bruto arbeidsinkomen bouw inclusief belast deel waarde vakantiebonnen, 46 weken (zie 118 onbelast deel) ²	€	+
46.	Inkomsten uit overwerk	€	+
47.	13 ^{de} maand / 14 ^{de} periode	€	+
48.	Belaste gratificaties, tantièmes, eindejaarsuitkering	€	+
49.	Belaste onkostenvergoeding	€	+
50.	Bruto pensioen (vakantietoeslag niet altijd inbegrepen)	€	+
		€	

Pensioenpremies			
51.	Ingehouden pensioenpremie	€	-
52.	VUT / FPU-premie e.d.	€	-
53.	Aanvullende pensioenpremie / premie reparatie WAO/WIA-gat (ingehouden door werkgever)	€	-
54.	Loon voor de premies werknemersverzekeringen	€	(A)

Premies werknemersverzekeringen (NB premie-inkomensgrens)			
55.	Premie WW	€	-
56.	Premie arbeidsongeschiktheidsverzekering in verband met reparatie WAO/WIA-gat (collectieve regeling, premie ingehouden door werkgever)	€	-

² Zie noot 7.

Premie Zorgverzekeringswet

57.	(Op aanslag betaalde) inkomensafhankelijke bijdrage ZVW ³ (resp. 5,32% en 6,57% over maximaal bijdrageloon € 71.628)	€	
58.	Belaste bijdrage in de ziektekosten	€	+
59.	Inkomsten uit arbeid	€	

Alternatief

60.	Loon volgens de jaaropgaaf (minus fiscaal belaste bijtelling privé gebruik leaseauto)	€	
-----	--	---	--

Werknemersaftrek

61.	Fietsaftrek (vervallen)	€	-
62.	Reisaftek	€	-
63.	Zeedagenaftek (vervallen)	€	-
64.	Belastbaar loon	€	(a)

Winst uit onderneming

65.	(Te verwachten) winst uit onderneming (vóór ondernemersaftek)	€	+
66.	Aftekbeperkingen	€	+
67.	Investeringsaftek	€	-
68.	Scholingsaftek (vervallen)	€	-
69.	Fiscale oudedagsreserve	€	-
70.	Winst uit onderneming	€	

3 M.i.v. 1.1.2013 betaalt:

- a. de werkgever of de uitkeringsinstantie de zogenoemde werkgeversheffing ZVW. Dit bedrag wordt niet ingehouden op het loon of de uitkering en de werkgever of uitkeringsinstantie betaalt ook geen vergoeding meer.
- b. de onderhoudsplichtige zelf de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW. Indien sprake is van een werkgever of uitkeringsinstantie, houdt deze de bijdrage in op het loon.
Hier dient uitsluitend de door de onderhoudsplichtige zelf (op aanslag) betaalde of op diens loon of uitkering ingehouden bijdrage te worden opgenomen. De werkgeversheffing wordt buiten beschouwing gelaten.

Ondernemersaftrek				
71.	Zelfstandigenaftrek	€	-	
72.	Speur- en Ontwikkelingsaftrek	€	-	
73.	Meewerkafre	€	-	
74.	Stakingsaftrek (max. € 3.630,-) en MKB-winstvrijstelling 13,31%%	€	-	
75.	Belastbare winst uit onderneming	€		(b)
76.	Resultaat uit overige werkzaamheden	€	+	
77.	Aftrekbeperkingen	€	+	
78.	Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden	€		(c)
79.	Periodieke uitkeringen en verstrekkingen	€	+	
80.	Aftrekbare kosten (vervallen)	€	-	
81.	Belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen	€		
82.	Eigenwoningforfait	€	+	
83.	Rente en kosten van (hypothecaire) schulden in verband met de eigen woning	€	-	
84.	Periodieke betalingen van erfpacht e.d.	€	-	
85.	Belastbare inkomsten uit eigen woning	€		(e)
86.	Premies voor lijfrenten	€	+	
87.	Premies voor uitkering bij invaliditeit, ziekte of ongeval	€	+	
88.	Premies WAZ (vervallen)	€	+	
89.	Uitgaven voor inkomensvoorziening	€	-	(f)
90.	Uitgaven voor kinderopvang	€	-	(g)
91.	Buitengewone uitgaven (drempel!)	€	+	
93.	Persoonsgebonden aftrek (hier geen alimentatie opnemen)	€	-	(h)
94.	Belastbaar inkomen uit werk en woning (saldo van a t/m h)	€		(i)
Schijf I	tot € 38.098 / € 40.021 ⁴	€	+	
	36,97% / 19,07%			
Schijf II	€ 38.098 / € 40.021 tot € 75.518	€	+	
	36,97% / 36,97%			
Schijf III	€ 75.518 of meer	€	+	
	49,50 %			
95.	Inkomensheffing Box I	€		

4 € 38.098 geldt voor personen geboren vanaf 1-1-1946.
€ 40.021 geldt voor personen geboren vóór 1-1-1946.

BOX II : INKOMEN UIT AANMERKELIJK BELANG

96.	Reguliere voordelen (met name dividend)	€	+	
97.	Vervreemdingsvoordelen (vervallen)			
98.	Inkomen uit aanmerkelijk belang	€	+	
99.	Persoonsgebonden aftrek (het niet in Box I of III benutte deel)	€	-	(II)
100.	Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang	€		
101.	Inkomstenbelasting (tot € 67.000 24,5%, vanaf € 67.000 33%) box II:	€		

BOX III : INKOMEN UIT SPAREN EN BELEGGEN

102.	Werkelijke of in redelijkheid te verwerven inkomsten (na aftrek van kosten) uit:			
	a. (rechten op) onroerende zaken	€	+	
	b. (rechten op) bepaalde roerende zaken	€	+	
	c. rechten op geld (en overige vermogensrechten)	€	+	
		€		
	d. rente en kosten van schulden	€	-	
103.	Werkelijke vermogensinkomsten	€	-	
104.	Rendementsgrondslag			
	Waarde aan het begin van het jaar van:			
	a. onroerende zaken	€	+	
	b. (bepaalde) roerende zaken	€	+	
	c. geld en vermogensrechten	€	+	
	d. schulden (drempel!)	€	-	
		€	+	

Waarde aan het eind van het jaar van:		
105.	Rendementsgrondslag	€
106.	Heffingsvrij vermogen ⁵	€ -
107.	Toeslagen	€ -
108.	Grondslag sparen en beleggen	€
109.	Voordeel uit sparen en beleggen ⁶	€ +
110.	Persoonsgebonden aftrek (het niet in box I benutte deel)	€ -
111.	Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	€
112.	Inkomstenbelasting (vast tarief: 36%) box III	€
113.	Inkomen voor aftrek inkomensheffing: het saldo van 59 of 60, 65, 76, 81, 98 en 103	€ +
114.	Inkomensheffing box I en inkomstenbelasting box II en III totaal (gecombineerde inkomensheffing): het saldo van 95, 101 en 112	€ -
115.	Heffingskorting	
	• algemene heffingskorting	€ +
	• arbeidskorting	€ +
	• inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ +
	• (alleenstaande) ouderenkorting	€ +
	• andere kortingen ⁷	€ +
116.	Standaardheffingskorting	€ +
117.	Verschuldigde inkomensheffing	€ -
118.	Onbelast deel waarde vakantiebonnen	€ +
119.a	Netto inkomsten (waaronder KGB)	€ +
119.b	Netto uitgaven pensioenvoorziening (vrijgesteld in box 3)	€ -
	Besteedbaar inkomen per jaar vóór aftrek van de verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage ZVW ⁸	€
	af: door werkgever/uitkeringsinstantie ingehouden inkomensafhankelijke bijdrage ZVW (vervallen)	€ -
	af: premie netto pensioensparen	€ -
120.	Besteedbaar inkomen per jaar na aftrek van de verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage ZVW en premie netto pensioensparen	€
	af: Aftrekbare uitgaven voor inkomensvoorziening (post 89)	€ -/-
121.	Besteedbaar inkomen per jaar	€
121.	Besteedbaar inkomen per maand (1/12) transporteren	€

5 Verhoging i.v.m. diverse soorten vrijstellingen (bijvoorbeeld groene beleggingen)

6 2023-2025 tijdelijke overbruggingswetgeving box 3

Forfaitair rendement

Spaargeld	1,03%
Overige bezittingen	6,04%
Schulden	2,47%

Het forfaitair rendement over spaargeld en schulden wordt begin 2024 bekend gemaakt

7 Bijvoorbeeld: jong-gehandicaptenkorting en box 3-kortingen.

8 Zie noot 3 bij post 57.

Draagkrachtloos inkomen

122. Forfait noodzakelijke lasten	€	1.270
123. Woonbudget (30% van post 121) of Werkelijke woonlasten	€	
134. Overige lasten	€	+
135. Draagkrachtloos inkomen	€	-/-
136. Draagkrachtruimte	€	

Berekening van de draagkracht

137. Beschikbaar: bij partneralimentatie 60 % van de draagkrachtruimte	€	+
138. Alimentatieverplichtingen (eerdere) ex-partner ⁹	€	-
139. Voordeel i.v.m. betaalde alimentatie (eerdere) ex-partner	€	+
140. Beschikbaar voor kinderalimentatie (uit het huidige of een eerder huwelijk) en Partneralimentatie	€	+
141. Kinderalimentatie	€	-
142. Voordeel i.v.m. uitgaven voor levensonderhoud van Kinderen (vervallen)	€	+
143. Resteert voor partneralimentatie (zonder toerekening van belastingvoordeel)	€	
144. Indien het saldo van het belastbaar inkomen van Box I minus de inkomensheffing in Box I hoger is dan de netto alimentatie, kan het belastingvoordeel worden berekend volgens de methode "Buijs" ¹⁰ . Netto alimentatie per jaar (12 x post 143)	€	(NA)
stap 1 De netto alimentatie noemen we (NA). Het belastbaar inkomen in Box I (post 94, eventueel verminderd na verhoging van de persoonsgebonden aftrek op grond van 139) noemen we (BI)		
stap 2 Is (BI) kleiner dan of gelijk aan € 38.098? Ga dan naar stap 10.		
stap 3 Is (BI) kleiner dan of gelijk aan € 75.518? Ga dan naar stap 7.		
stap 4 Bereken [(BI) – 75.518] x 0,6303	€	(P)
stap 5 Is (P) groter dan (NA), bereken dan (NA) x 1,587 En ga naar stap 11	€	+
stap 6 Is (P) kleiner dan (NA), bereken dan (P) x 1,587	€	+
Bereken (NA) – (P) (NA) heeft dus een nieuwe waarde gekregen, (BI) stellen we nu op € 75.518		
stap 7 Bereken [(BI) – 38.098] x 0,6303	€	(P)

9 Ook eventueel in dat verband doorbetaalde hypotheekrente.

10 Voor de gehanteerde bedragen en schijfpercentages wordt verwezen naar de belastingtabellen. Het belastingvoordeel per schijf wordt gevonden door toepassing van de formule $100 \div [100 - \text{het schijfpercentage}]$ (stappen 5, 6, 8, 9 en 10) en de formule $[100 - \text{schijfpercentage}] \div 100$ (stappen 4 en 7). De uitkomsten zijn afgerond.

Berekening van de draagkracht

stap 8	Is (P) groter dan (NA) bereken dan (NA) x 1,587 En ga naar stap 11		€	+	
stap 9	Is (P) kleiner dan (NA), bereken dan (P) x 1,587		€	+	
	Bereken (NA) – (P)	€	(NA)		
	(NA) heeft dus een nieuwe waarde gekregen,				
stap 10	Bereken (NA) x 1,587		€	+	
	Alimentatieplichtige AOW leeftijd? Bereken (NA) x 1,236	€	+		
stap 11	Beschikbaar voor partneralimentatie per jaar Tel alle bedragen in de rechterkolom op		€	+	
145.	Is bedoeld saldo lager dan de netto alimentatie, dan kan de bruto alimentatie aldus worden berekend:				
	netto alimentatie per jaar	€	+		
	inkomensheffing in Box I	€	+		
	Totale som netto alimentatie en belastingvoordeel in Box I	€	+	€	+
	Netto alimentatie	€	+		
	Belastbaar inkomen Box I	€	+		
	Inkomensheffing in Box I	€	-		
		€		€	-
	Verschil (VS)		€		
	dit verschil (VS) delen door 0,64 (Box III) Indien laatstbedoeld bedrag lager is dan het belastbaar inkomen van Box III (LET OP: bij toepassing van 139 moet worden vergeleken met de daar verkregen bedragen):		€		
	36% van dit bedrag		€	+	
	Bruto alimentatie		€		
146.	Indien dit bedrag (laatstbedoeld verschil (VS) gedeeld door 0,64) hoger is dan het belastbaar inkomen van Box III (evt. na toepassing van 139):		€	+	
	inkomstenbelasting in Box III (evt. na toepassing van 139) (VS) van 145	€	+		
	Belastbaar inkomen box III	€	+		
	Inkomensheffing in box III	€	-		
	Verschil		€		-
	Dit verschil vermenigvuldigen met 0,36 geeft het belastingvoordeel in Box III		€	+	
	Totaal bruto alimentatie inclusief belastingvoordeel		€		

Bijlage 2 Toelichting bij de modellen

1.1 Modellen en tarieven

Er zijn twee modellen: het netto- en brutomodel. De twee modellen zijn opgenomen in de losse bijlage bij dit rapport. Dit hoofdstuk bevat een puntsgewijze toelichting op de modellen. De nummering hieronder correspondeert met die in de modellen, zodat bij het gebruik daarvan de toelichting gemakkelijk per onderwerp kan worden geraadpleegd. Tariefgegevens van de laatste jaren zijn onder dezelfde nummering achter de modellen in de bijlage opgenomen ('tarieven en tabellen').

De Expertgroep publiceert halfjaarlijks een actuele bijlage waarin de recente tarieven zijn verwerkt.

1.2 Toelichting bij het model voor de netto methode

1. Netto arbeidsinkomen uit dienstbetrekking

Onder netto inkomen wordt hier verstaan: het bruto inkomen onder aftrek van de hierover verschuldigde belasting, de eventueel daarop ingehouden of verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage premie ZVW, premies werknemersverzekeringen, pensioenpremie c.q. bijdrageverhaal en andere collectieve werknemerslasten. Voor andere inhoudingen waarvan blijkt uit de loonspecificatie moet zo nodig worden gecorrigeerd.

In geval van inkomsten die sterk aan schommelingen onderhevig zijn, bijvoorbeeld als gevolg van conjunctuur- of seizoensinvloeden of structureel overwerk, kan aanleiding bestaan een langere periode in de beschouwing te betrekken zodat een redelijk gemiddelde wordt verkregen. In die gevallen zou ook overwogen kunnen worden om, uitgaande van een jaaropgave, toch een bruto berekening te maken.

Inkomen van werknemers die vakantiebonnen ontvangen wordt niet bij 1 maar bij 5 ingevuld.

Als het inkomen per vier weken wordt betaald, dient dit te worden omgerekend naar een maandbedrag (vermenigvuldigen met de breuk 13/12).

Het betreft zowel inkomsten uit hoofd- als uit nevenfuncties (zie ook 7a).

In de loonstrook is de standaardloonheffingskorting verwerkt, die bestaat uit: de algemene heffingskorting, de arbeidskorting en – eventueel, indien daar recht op bestaat – de jonggehandicaptenkorting en de (alleenstaande) ouderenkorting.

2. Netto AOW-uitkering

Onder de netto AOW-uitkering wordt verstaan de bruto AOW-uitkering verminderd met de daarover verschuldigde loonheffing en overige inhoudingen, waaronder de inkomensafhankelijke bijdrage premie ZVW. Over een AOW-uitkering betaalt men geen premie WW. Het basispensioen voor een gehuwde is anders dan voor een ongehuwde. Daarom heeft een scheiding in het algemeen invloed op de hoogte van de AOW-uitkering.

De AOW geeft recht op een vakantietoeslag die jaarlijks in mei wordt betaald. Zie voor het bedrag de desbetreffende regeling.

3. Netto uitkering andere sociale verzekeringswetten

De uitkering dient te worden verminderd met de verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage premie ZVW. Uitkeringen aan werknemers waarbij vakantiebbonen worden verstrekt moeten niet bij 3 maar bij 5 worden ingevuld.

4. Vakantietoeslag

De vakantietoeslag wordt in de berekening betrokken. Daartoe wordt bij het netto inkomen in het algemeen 8% opgeteld.

De bijtelling van vakantietoeslag geldt niet voor werknemers die nog vakantiebbonen ontvangen. Hun inkomsten worden niet bij 1 of 3 maar bij 5 ingevuld. Over een uitkering krachtens de sociale verzekeringswetten en over een AOW-uitkering ontvangt men vakantietoeslag. De vakantietoeslag over de AOW bedraagt echter geen 8% Zie voor het juiste bedrag de desbetreffende regeling. Over de meeste particuliere pensioenen ontvangt men geen afzonderlijke vakantietoeslag.

5. Netto arbeidsinkomen incl. 100 %-waarde vakantiebbonen

In een aantal sectoren wordt gebruik gemaakt van vakantiebbonen. Het netto maandinkomen van werknemers die vakantiebbonen ontvangen, kan niet zonder meer uit de loonstrook worden afgelezen, doch moet berekend worden. Bij deze werknemers is namelijk geen sprake van vakantietoeslag en loon over vakantiedagen. De verstrekte vakantiebbonen omvatten gedeeltelijk vakantiegeld en gedeeltelijk een vergoeding ter zake van loonderving voor vakantiedagen, waarover het loon niet wordt doorbetaald. Deze werknemers ontvangen (doorgaans) maximaal 46 weken loon (en vakantiebbonen) per jaar. De vakantiebbonen kunnen 2 à 3 keer per jaar verzilverd worden. In die situatie wordt aan de hand van de salarisgegevens en de waarde van de vakantiebbonen het werkelijk besteedbaar netto inkomen per maand herleid. Op een loonstrook wordt meestal alleen de fiscaal belaste waarde van de vakantiebon vermeld. De fiscaal onbelaste waarde bedroeg tot 1999 meestal 25% en is daarna afgebouwd.

Per loonperiode wordt over de belaste waarde loonheffing op het loon ingehouden.

De 100%-waarde van de vakantiebon wordt door de werkgever aan de bedrijfsvereniging afgedragen. Bij de verzilvering van de vakantiebon krijgt de werknemer dan ook de gehele waarde uitgekeerd. Een gebruikelijke berekening van het werkelijk netto maandinkomen op basis van een weekloon gaat als volgt: 46 maal netto weekinkomen vermeerderd met 46 maal de 100 %-waarde van de vakantiebon en het totaal gedeeld door 12.

Over een periode van werkloosheid, bijvoorbeeld bij vorstverlet, ontvangt een werknemer een WW-uitkering. Hieromtrent worden door de desbetreffende uitkerende instantie opgaven (ook jaaropgaven) verstrekt.

In de sector Bouwnijverheid wordt gebruik gemaakt van het zogenaamde Tijdsparfonds.

Het loon wordt over 52 weken betaald, waarnaast per jaar 18 dagen extra worden uitbetaald. Over het totaal van beide bedragen wordt 8% vakantietoeslag uitbetaald. Op de loonstrook worden de extra dagen vermeld als bijvoorbeeld "TSF-dagen" of "tijdsparfondts". De daarmee corresponderende bedragen, inclusief de vakantietoeslag daarover, worden door de werkgever rechtstreeks gestort in het tijdsparfondts. De bouwplaatswerknemer kan de opgebouwde rechten aanwenden voor vrije tijd, de levensloopregeling of een uitkering in geld.

6. Netto pensioen

Onder het netto pensioen wordt verstaan het bruto pensioen verminderd met de daarover verschuldigde loonheffing en overige inhoudingen. Over een pensioen betaalt men geen premie WW.

Een pensioen geeft meestal geen recht op een afzonderlijke vakantie-uitkering.

Zie LET OP pensioenverrekening en –verevening onder 7h.

7. Ander netto inkomen

a. Bijverdiensten

Het is niet mogelijk eenduidig aan te geven of en in hoeverre nevenverdiensten, zoals overwerk en gehonoreerde nevenfuncties, mede bepalend moeten zijn voor de draagkracht. Dit zal van geval tot geval beoordeeld moeten worden. Bij de beoordeling van de vraag of de onderhoudsplichtige vrijwillig mag stoppen met nevenverdiensten of overwerk zou in aanmerking genomen kunnen worden of deze nevenverdiensten in mindere of meerdere mate inherent zijn aan de vervulling van de hoofdfunctie en of deze inkomsten ook al -structureel- tijdens het huwelijk werden verworven. Bij sterke schommelingen in inkomsten moet zoveel mogelijk het gemiddelde worden bepaald.

Foien worden zoveel mogelijk bij de draagkrachtberekening in aanmerking genomen.

b. Onkostenvergoedingen

Onkostenvergoedingen worden niet bij het inkomen opgeteld, tenzij deze als bovenmatig aangemerkt moeten worden. Van geval tot geval zal moeten worden beoordeeld of de onkostenvergoeding (gedeeltelijk) als verkapt inkomen is aan te merken. Daarbij zal rekening gehouden moeten worden met het feit dat meestal niet precies is aan te geven waaruit de maandelijkse beroepskosten bestaan. In geval van een vergoeding voor noodzakelijke beroepskosten worden extra kosten alleen in aanmerking genomen voor zover de vergoeding aantoonbaar ontoereikend is.

c. Verhuur van kamers zonder of met pension

Inkomsten uit verhuur van een kamer zonder pension in een gehuurde woning zal in de regel als netto-inkomsten of als bijdrage in de woonlasten in aanmerking kunnen worden genomen. Structurele verhuur van een kamer met pension zal in de regel worden beschouwd als een werkzaamheid, waarbij de opbrengst verminderd met de kosten in box I in de heffing wordt betrokken. Indien sprake is van een zodanige activiteit, verdient het aanbeveling het brutomodel te gebruiken.

d. Kostgeld kinderen

Kostgeld betaald door inwonende kinderen wordt buiten beschouwing gelaten. Dit kostgeld beïnvloedt de draagkracht niet.

e. Kinderbijslag/kindgebonden budget

De ontvangen kinderbijslag wordt rechtstreeks toegerekend aan de bij de onderhoudsplichtige verblijvende kinderen, voor wie de bijdragen zijn bestemd. De kinderbijslag wordt daarom niet bij het inkomen opgeteld.

De kinderbijslag is in de behoeftetabellen verdisconteerd.

Het kindgebonden budget is afhankelijk van het aantal kinderen per huishouden en de hoogte van het verzamelinkomen van de ouder die de kinderbijslag ontvangt en zijn of haar eventuele toeslagpartner. Hoe lager het inkomen, hoe hoger het kindgebonden budget. Er gelden wel inkomensgrenzen, afhankelijk van het aantal kinderen. Vanwege het inkomensafhankelijke karakter kan het kindgebonden budget niet worden verdisconteerd in de behoeftetabellen. Het dient apart te worden verwerkt als klein netto inkomen aan de zijde van de ontvanger, maar alleen in geval van kinderalimentatie.

f. Ontvangen kinderalimentatie

Een voor eigen kinderen of kinderen van de nieuwe partner ontvangen bijdrage in de kosten van verzorging en opvoeding wordt niet bij het inkomen opgeteld, tenzij - en dan voor zover - het duidelijk is dat deze bijdrage de behoefte van de kinderen te boven gaat.

g. Inkomen van de nieuwe partner

Bij een nieuwe partner met eigen inkomsten is het uitgangspunt dat deze daarmee in eigen onderhoud kan voorzien. Op grond van dit uitgangspunt blijft dit inkomen buiten de draagkrachtberekening. De partner wordt als het ware als een zelfstandige economische eenheid beschouwd. De helft van de woonkosten en van andere gezamenlijke lasten wordt aan de partner toegerekend en voor wat betreft de toepassing van de bijstandsnorm en het draagkrachtpercentage wordt de nieuwe partner buiten beschouwing gelaten (alleenstaande norm, zie ook 9 en 23). Maakt de onderhoudsplichtige aannemelijk dat zijn partner niet geheel in eigen onderhoud kan voorzien dan wordt, indien sprake is van vaststelling van partneralimentatie, het inkomen van de partner als gezinsinkomen bij dat van de onderhoudsplichtige opgeteld (voor de vaststelling van kinderalimentatie is dit niet aan de orde, gelet op de voorrang van kinderalimentatie boven de onderhoudsplicht voor een nieuwe partner, zie ook hoofdstuk 4.5). Het netto maandinkomen vermeerderd met de vakantietoeslag van de partner wordt in dat geval onder 7 vermeld. Voor de toepassing van de bijstandsnorm en het draagkrachtpercentage worden de onderhoudsplichtige en zijn partner in deze situatie als gehuwden gezien.

Weigert de onderhoudsplichtige het inkomen van zijn partner bekend te maken dan moet worden aangenomen dat de partner in eigen onderhoud kan voorzien. Indien de partner geen inkomen heeft (of een zeer gering inkomen) dan bestaat er recht op uitkering van een bedrag gelijk aan de voor deze partner geldende algemene heffingskorting.

h. Klein netto inkomen uit vermogen

Hieronder moeten worden begrepen inkomsten uit vermogen, zoals effecten en onroerend goed, dat tot de heffingsgrondslag van box III behoort, maar waarvan de waarde verminderd met de schulden lager is dan het heffingvrije vermogen, zodat per saldo geen belasting in box III is verschuldigd. De inkomsten dienen onder aftrek van de kosten in aanmerking te worden genomen als netto inkomsten.

Elk inkomen uit vermogen behoort een rol te spelen, dus ook inkomsten die uit belegging van door schenkingen, erfstellingen en legaten verkregen vermogen verworven worden. Indien blijkt dat vermogen door een van de wil van de onderhoudsplichtige afhankelijke oorzaak minder opbrengt dan redelijkerwijs verwacht mag worden, kan een redelijke meeropbrengst in aanmerking worden genomen. Onder omstandigheden is interen op het vermogen niet uitgesloten.

Als een uitkering na ontslag mede bestemd is als aanvulling op het inkomen na ontslag, kan dit deel van de uitkering in aanmerking worden genomen bij de berekening van de draagkracht aldus, dat dit deel wordt toegerekend aan een bepaalde periode.

LET OP pensioenverrekening / pensioenverevening

Indien de onderhoudsplichtige een uitkering uit hoofde van pensioenverrekening aan een ex-echtgenoot moet betalen, beveelt de expertgroep aan deze verplichting af te trekken van het (bruto) inkomen en uitsluitend het resterende inkomen in de alimentatieberekening te betrekken. Als de onderhoudsplichtige een pensioenvereveningsbijdrage moet betalen, is deze bijdrage in beginsel al van het inkomen afgetrokken omdat het pensioenfonds de vereveningsuitkering veelal rechtstreeks aan de gerechtigde betaalt. Als de pensioenverrekening in het verleden contant is afgerekend, beveelt de Expertgroep aan bij de berekening van de draagkracht na pensionering van degene die tot uitkering is overgegaan in beginsel het inkomen te nemen na aftrek van het bedrag van de indertijd berekende voorwaardelijke verrekeningsuitkering. Als de onderhoudsplichtige een pensioenverrekenings- of -vereveningsuitkering ontvangt, dient dit inkomen bij het overig inkomen te worden opgeteld.

8. Totaal netto besteedbaar inkomen

Eventuele premies voor inkomensvoorzieningen verminderen het netto besteedbaar inkomen. Voor de berekening van kinderalimentatie is 9 tot en met 23 vervangen door de draagkrachttabel, zie bijlage 5 bij het Rapport.

9. Kosten voor levensonderhoud

10. Woonbudget

a. Algemeen

Zowel bij kinderalimentatie als bij partneralimentatie houden wij bij het bepalen van draagkracht in beginsel rekening met een woonbudget van 30% van het NBI.

b. Huur

Ook in geval van een huurwoning wordt gerekend met een woonbudget van 30%.

20. Overige lasten

Hieronder zou kunnen worden verstaan de volgende lasten:

Zelf betaalde premie arbeidsongeschiktheidsverzekering / oudedagsvoorziening / nabestaandenpensioen

De niet door de werkgever op het loon ingehouden, maar door de betrokkene zelf betaalde premie voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering (bijvoorbeeld om het zogenaamde WAO/WIA-gat te dichten), een oudedagsvoorziening en/of een nabestaandenpensioen kan hier worden opgenomen.

Deze premies worden slechts in aanmerking genomen als de voorziening noodzakelijk is, bijvoorbeeld als sprake is van een onvolledig pensioen. Slechts die premie die recht geeft op een, gezien het inkomen, redelijke oudedagsvoorziening / nabestaandenpensioen komt voor aftrek bij de vaststelling van de draagkracht in aanmerking. Aansluiting kan worden gezocht bij de situatie zoals die bestond tijdens huwelijk / samenwoning. Indien partijen toen een dergelijke premie nodig achtten en betaalden, is het in beginsel redelijk dat de onderhoudsplichtige na het uiteengaan daarmee doorgaat. Bij de afweging kan ook een rol spelen dat de onderhoudsplicht in beginsel eindig is.

De premie voor een oudedagsvoorziening, gesloten omdat men een deel van zijn pensioen vanwege pensioenverrekening dan wel -verevening mist, wordt in beginsel niet als noodzakelijke last beschouwd.

Kosten zorg- of omgangsregeling

Voor de verwerking van kosten verbonden aan de zorgregeling, zie paragraaf 4.3.5.

Andere bijzondere kosten

Bij de bepaling van de noodzakelijke kosten van bestaan kan ook met andere bijzondere kosten rekening gehouden worden. Als voorbeeld kan worden genoemd autokosten, indien deze sociaal en/of medisch noodzakelijk zijn, terwijl daarvoor geen vergoeding kan worden verkregen.

Werkelijke verwervingskosten

Algemene kosten

Reële, noodzakelijke kosten, gemaakt om het inkomen te verwerven, worden volledig bij de berekening van het draagkrachtloos inkomen betrokken.

21. Draagkrachtloos inkomen

De som van de in aanmerking te nemen lasten, inclusief de bijstandsnorm, wordt draagkrachtloos inkomen genoemd. Het is het gedeelte van het inkomen dat geen draagkracht oplevert.

22. Draagkrachtruimte

Het draagkrachtloos inkomen wordt afgetrokken van het totaal netto inkomen. Wanneer het saldo positief is wordt dit draagkrachtruimte genoemd. Deze draagkrachtruimte wordt in een bepaalde verhouding, die vastligt in het draagkrachtpercentage (zie 23), tussen onderhoudsplichtige en onderhoudsgerechtigde(n) verdeeld.

23. Draagkracht

Van de gevonden draagkrachtruimte (zie 22) wordt 60% beschikbaar geacht voor partneralimentatie. Voor kinderalimentatie is het beschikbare percentage in de tabel en de daaraan ten grondslag liggende formule verwerkt.

25. Resterend bedrag

Het resterende bedrag kan de onderhoudsplichtige geacht worden voor alimentatie te kunnen missen.

26. Kinderalimentatie

Indien vaststelling van kinderalimentatie is verzocht, moet, voor zover deze tussen partijen in geschil is, de behoefte van de kinderen worden vastgesteld. Zie hiervoor hoofdstuk 3.1 en de in de losse bijlage opgenomen tabel 'eigen aandeel kosten van kinderen' met toelichting.

1.3 Toelichting bij het model voor de bruto methode

Box I Inkomen uit werk en woning

41 Bruto arbeidsinkomen uit dienstbetrekking

Opgegeven moet worden het overeengekomen loon per jaar. Het bedrag dat per 4 weken wordt betaald moet met 13 worden vermenigvuldigd.

Als een jaaropgave beschikbaar is, kan men bij 60 beginnen en 41 tot en met 59 overslaan. Als men niet over een jaaropgave beschikt maar wel over de laatste salarisspecificatie van een jaar met cumulatieve gegevens kan men uitgaan van het heffingsloon dat in die cumulatieve gegevens staat, ook wel aangeduid als loon voor loonbelasting/premieheffing, loon lb/ph, belastbaar loon, fiscaal loon of loon loonheffing. Dit loon is gelijk aan het loon dat op een jaaropgave staat. Dit loon dient men niet te verwarren met loon OT of loon SVW. Inkomsten van werknemers die vakantiebonnen ontvangen worden niet bij 41 maar bij 45 ingevuld.

Bruto ZW-uitkering van het UWV

Een ZW-uitkering over een periode waarin geen (echte of fictieve) dienstbetrekking aanwezig is, telt (sinds 2020) niet meer mee voor de hoogte van de arbeidskorting. Voor een vrijwillige ZW-verzekering bij het UWV geldt een uitzondering: het inkomen daaruit telt altijd als inkomen mee voor de arbeidskorting.

42 en 43 Bruto AOW-uitkering en Bruto uitkering andere sociale verzekeringswetten

Een WW-, WAO/WIA- en AOW-uitkering kan hier worden ingevuld, tenzij het een uitkering betreft waarbij aan werknemers vakantiebonnen worden verstrekt. Deze dienen bij 45 te worden ingevuld.

Het basispensioen voor een gehuwde verschilt van dat voor een ongehuwde. Daarom heeft een scheiding in het algemeen invloed op de hoogte van de AOW-uitkering. Over een AOW-uitkering is geen premie WW verschuldigd. Jaarlijks in mei wordt over de AOW- uitkering een vakantietoeslag uitbetaald. Deze toeslag bedraagt niet de gebruikelijke 8% bruto, maar een jaarlijks vast te stellen vast bruto bedrag.

LET OP: Pensioenverrekening / pensioenverevening

Indien de onderhoudsplichtige een pensioenverrekeningsuitkering aan een echtgenoot moet betalen beveelt de Expertgroep aan deze verplichting af te trekken van het bruto inkomen en uitsluitend het resterende inkomen in de alimentatieberekening te betrekken. Als de onderhoudsplichtige een pensioenvereveningsbijdrage moet betalen is deze bijdrage in beginsel al van het inkomen afgetrokken omdat het pensioenfonds de vereveningsuitkering rechtstreeks aan de gerechtigde betaalt. Als de pensioenverrekening in het verleden contant is afgerekend beveelt de Expertgroep aan bij de berekening van de draagkracht na pensionering van degene die tot uitkering is overgegaan in beginsel het inkomen te nemen na aftrek van het bedrag van de indertijd berekende voorwaardelijke verrekeningsuitkering.

Als de onderhoudsplichtige een pensioenverrekenings- of -vereveningsuitkering ontvangt, dient dit inkomen bij het overig inkomen te worden opgeteld.

44 Vakantietoeslag

De vakantietoeslag wordt in de berekening betrokken door bij het bruto inkomen 8% op te tellen. Er wordt geen vakantietoeslag bijgeteld bij werknemers die vakantiebonnen ontvangen. Hun inkomsten worden niet bij 41 of 42 maar bij 45 ingevuld. Over het vakantiegeld worden geen werknemersverzekering- en pensioenpremies e.d. geheven, maar wel de inkomensafhankelijke werkgeversbijdrage ZVW, voor zover het maximum niet reeds op basis van het overige loon is bereikt.

Over een WW-, WAO/WIA- en AOW-uitkering wordt ook vakantietoeslag berekend. Voor het percentage, zie de betreffende regeling.

Over diverse particuliere pensioenen wordt geen vakantietoeslag uitgekeerd.

45 Bruto arbeidsinkomen inclusief belast deel waarde vakantiebonnen

Het bruto inkomen van werknemers in sectoren waarin vakantiebonnen worden verstrekt, kan niet zonder meer uit de salarisspecificatie worden afgelezen, doch moet berekend worden. Bij deze werknemers is er namelijk geen sprake van een vakantietoeslag en loon over vakantiedagen. De verstrekte vakantiebonnen omvatten gedeeltelijk vakantiegeld en gedeeltelijk een vergoeding ter zake van loonderving voor vakantiedagen, waarover het loon niet wordt doorbetaald. Deze werknemers ontvangen in het algemeen maximaal 46 weken loon (en vakantiebonnen) per jaar. De vakantiebonnen kunnen 2 à 3 keer per jaar verzilverd worden. In die situatie wordt aan de hand van de salarisgegevens en de waarde van de vakantiebonnen het bruto inkomen per jaar herleid. Op een loonstrook wordt meestal alleen de fiscaal belaste waarde van de vakantiebonnen vermeld. Per loonperiode wordt over deze belaste waarde loonbelasting op het loon ingehouden.

De 100%- waarde van de vakantiebonnen wordt door de werkgever aan de bedrijfsvereniging afgedragen. Bij de verzilvering van de vakantiebonnen krijgt de werknemer dan ook de gehele waarde uitgekeerd. Bij 45 moet het fiscale bruto jaarinkomen worden ingevuld. Een gebruikelijke berekening van dit fiscale jaarinkomen in geval van een weekloon gaat als volgt: 46 maal het bruto weekinkomen vermeerderd met 46 maal de belaste waarde van de vakantiebonnen.

Over een periode van werkloosheid, bijvoorbeeld bij vorstverlet, ontvangt een werknemer een WW-uitkering. Hieromtrent worden door de desbetreffende uitkerende instantie opgaven (ook jaaropgaven) verstrekt. Voor zover bij de WW-uitkering vakantiezegels worden verstrekt zijn deze 100% belast. Over de uitkeringsperiode is het fiscale bruto loon dus het aantal uitkeringsweken maal de bruto weekuitkering vermeerderd met het aantal uitkeringsweken maal de 100%-waarde van de vakantiebonnen. Indien de rest van het jaar gewerkt is, kan voor het aantal gewerkte weken 46 minus het aantal uitkeringsweken worden gerekend. Het fiscale bruto loon over die weken is dan dit aantal weken maal het bruto weekinkomen vermeerderd met dit aantal weken maal de belaste waarde van de vakantiebonnen. Het totaal kan bij 45 als fiscaal bruto jaarinkomen worden ingevuld. De onbelaste waarde van de vakantiebonnen (over de gewerkte weken) dient bij 118 te worden opgegeven.

In de sector Bouwnijverheid wordt sinds 2006 gebruik gemaakt van het Tijdsparfonds. Het loon wordt over 52 weken betaald, waarnaast per jaar 18 dagen extra worden uitbetaald. Over het totaal van beide bedragen wordt 8% vakantietoeslag uitbetaald. Op de loonstrook worden de extra dagen vermeld als bijvoorbeeld "TSF-dagen" of "tijdsparfonds". De daarmee corresponderende bedragen, inclusief de vakantietoeslag daarover, worden door de werkgever rechtstreeks gestort in het tijdsparfonds. De bouwplaatswerknemer kan de opgebouwde rechten aanwenden voor vrije tijd of een uitkering in geld.

46 Inkomsten uit overwerk

Het is niet mogelijk eenduidig aan te geven of en in hoeverre nevenverdiensten, zoals overwerk en gehonoreerde nevenfuncties, mede bepalend zijn voor de draagkracht. Dit zal van geval tot geval beoordeeld moeten worden. Bij de beoordeling van de vraag of de onderhoudsplichtige vrijwillig mag stoppen met nevenverdiensten of overwerk zou in aanmerking genomen kunnen worden of deze nevenverdiensten in mindere of meerdere mate inherent zijn aan de vervulling van de hoofdfunctie en of deze inkomsten ook al - structureel - tijdens het huwelijk werden verworven. Bij sterke schommelingen in inkomsten moet zoveel mogelijk het gemiddelde worden bepaald. Fooien worden zoveel mogelijk bij de draagkrachtberekening in aanmerking genomen.

47 en 48 13e maand/14e periode, belaste gratificaties en tantièmes

Eventueel ander bruto arbeidsinkomen, zoals een dertiende maand, een veertiende periode, gratificaties, tantièmes en eindejaarsuitkeringen worden bij het bruto arbeidsinkomen geteld, tenzij deze posten een incidenteel karakter dragen of reeds in het bruto inkomen onder 41 of 45 zijn verantwoord.

49 Belaste onkostenvergoedingen

Het wel of niet belast zijn van een onkostenvergoeding kan afgeleid worden uit de salarisspecificatie. Aan het feit dat de onkostenvergoeding fiscaal wordt belast kan niet zonder meer de conclusie worden verbonden dat het gaat om verkapt inkomen.

51 Ingehouden pensioenpremie

De ingehouden pensioenpremie wordt op het bruto arbeidsinkomen in mindering gebracht, omdat deze premie voor de loonheffing niet tot het loon wordt gerekend.

De premie per jaar kan het best worden benaderd door het per maand betaalde bedrag met twaalf of het per 4 weken betaalde bedrag met dertien te vermenigvuldigen.

OP betekent ouderdomspensioen, NP betekent nabestaandenpensioen, IP-BW betekent invaliditeitspensioen bovenwettelijk.

53 Aanvullende door werkgever ingehouden premie nabestaandenpensioen/reparatie WAO/WIA-gat

Het zogenaamde WAO/WIA-gat en het tekort in nabestaandenpensioen kan worden gerepareerd door een collectieve aanvullende pensioenvoorziening. Fiscaal gezien heeft dit dezelfde gevolgen als de betaling van de gewone pensioenpremie. De premie moet dus op het loon in mindering worden gebracht voordat de premies werknemersverzekeringen worden berekend.

Deze premies worden slechts in aanmerking genomen als de voorziening noodzakelijk is, bijvoorbeeld als sprake is van een onvolledig pensioen. Slechts die premie die recht geeft op een, gezien het inkomen, redelijke oudedagsvoorziening dan wel redelijk nabestaandenpensioen komt voor aftrek bij de vaststelling van de draagkracht in aanmerking. Aansluiting kan worden gezocht bij de situatie zoals die bestond tijdens het huwelijk of de periode gedurende welke men samenwoonde. Indien partijen toen een dergelijke premie nodig achtten en betaalden is het in beginsel redelijk dat de onderhoudsplichtige na het uiteengaan daarmee doorgaat. Bij de afweging kan ook een rol spelen dat de onderhoudsplicht in beginsel eindig is.

De premie voor een oudedagsvoorziening, gesloten omdat men een deel van zijn pensioen vanwege pensioenverrekening dan wel -verevening mist, wordt in beginsel niet als een noodzakelijke last beschouwd.

De premie per jaar kan het best worden benaderd door het per maand betaalde bedrag met twaalf of het per 4 weken betaalde bedrag met dertien te vermenigvuldigen.

54 Loon voor de premies werknemersverzekeringen

Het op deze plaats berekende saldo geeft het inkomen, waarover de premies werknemersverzekeringen moeten worden berekend.

55 Premie WW

De premie WW (Werkloosheidswet) moet worden berekend over het loon per werkdag, maar over niet meer dan het maximum dagloon na aftrek van een franchise. Dat betekent dat bij een parttime dienstbetrekking het loon niet gedeeld kan worden door het totaal aantal werkdagen per jaar. Voor de gevallen waarin dit wel kan, volgen voor de verschillende jaren het totaal aantal werkdagen, het maximum dagloon, (door deze getallen met elkaar te vermenigvuldigen) het maximale inkomen en de franchise waarover nog premie betaald moet worden uit de tabel in de bijlage 'tarieven en tabellen' onder 55.

Het loon waarover de premie moet worden berekend, is vastgelegd in de Coördinatiewet Sociale Verzekeringen. Het in het model onder (A) berekende totaal zal daar in vrijwel alle gevallen exact mee overeenkomen. Verschillen zijn mogelijk in het geval van beloningen in natura.

Het premiepercentage wordt per bedrijfstak vastgesteld. De wachtgeldpremie en de werkloosheidspremie moeten bij elkaar worden opgeteld. Het voor betrokkene geldende percentage kan worden ontleend aan zijn loonstrook. Alleen indien geen zekerheid kan worden verkregen over het juiste percentage, mag gebruik worden gemaakt van het geschatte gemiddelde percentage (zie tabel in de bijlage 'tarieven en tabellen' onder 55).

56 Premie arbeidsongeschiktheidsverzekering i.v.m. reparatie WAO/WIA-gat

De reparatie van het WAO/WIA-gat, ontstaan door de Wet terugdringing beroep op de arbeidsongeschiktheidsregelingen, vindt in sommige gevallen plaats via een collectieve aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering. Of dit het geval is, blijkt uit de loonstrook. De betaalde premie moet aan de loonstrook worden ontleend en worden omgerekend naar een bedrag per jaar. Uit de loonstrook moet blijken hoe de premie wordt berekend. Het zal gaan om een percentage van het loon, verminderd met de pensioen- en VUT-premie, na aftrek van een franchise. Een redelijke schatting kan worden verkregen door het per maand betaalde bedrag met 12 of het per 4 weken betaalde bedrag met 13 te vermenigvuldigen.

57 Inkomensafhankelijke bijdrage premie ZVW

Met ingang van 1 januari 2013 wordt over het loon of de uitkering op verschillende manieren de inkomensafhankelijke bijdrage premie ZVW geheven:

- de werkgever of de uitkeringsinstantie betaalt de zogenoemde werkgeversheffing ZVW. Dit bedrag wordt niet ingehouden op het loon of de uitkering en de werkgever of uitkeringsinstantie betaalt ook geen vergoeding meer.
- de onderhoudsplichtige betaalt zelf de bijdrage ZVW. De werkgever of uitkeringsinstantie houdt de bijdrage in op het nettoloon.

Daarnaast kan een directeur grootaandeelhouder op aanslag een inkomensafhankelijke bijdrage premie ZVW verschuldigd zijn.

Met de ingehouden of op aanslag verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage dient bij de vaststelling van het netto besteedbaar inkomen rekening te worden gehouden, zie 120.

58 Bijdrage werkgever in ziektekosten

Een andere dan de onder 57 bedoelde bijdrage van de werkgever in de door de werknemer te betalen ziektekosten zal over het algemeen worden aangemerkt als belast loon en dient dan hier te worden opgenomen.

59 Inkomsten uit arbeid

Het berekende bedrag geeft het totaal van de belaste inkomsten uit arbeid.

60 Loon volgens jaaropgave(n)

Als een jaaropgave met betrekking tot loon uit dienstbetrekking beschikbaar is kan met 60 worden begonnen. De nummers 41 tot en met 59 behoeven dan niet te worden ingevuld.

Premies

Het loon volgens de jaaropgave is al vermeerderd met alle belaste toeslagen en uitkeringen, de bijdrage premie levensloopregeling, het vakantiegeld en het overwerk. Afgetrokken zijn al de pensioenpremies, de premie WW en de inhoudingen in verband met een collectieve reparatie van het WAO/WIA-gat.

Wordt op het nettoloon de inkomensafhankelijke bijdrage premie ZVW ingehouden, dan dient de jaaropgave in dat te verband te worden gecorrigeerd.

Als men niet over een jaaropgaaf beschikt maar wel over de laatste salarisspecificatie van een jaar met cumulatieven kan men in veel gevallen uitgaan van het heffingsloon dat in de cumulatieven staat, ook wel aangeduid als loon voor loonbelasting/premieheffing, loon lb/ph, belastbaar loon, fiscaal loon of loon loonheffing. Dit loon is gelijk aan het loon dat op een jaaropgaaf staat. Dit loon dient men niet te verwarren met loon OT of loon SVW.

Indien in de jaaropgave inkomsten uit overwerk zijn verwerkt, moet worden nagegaan of deze inkomsten niet een louter incidenteel karakter dragen in welk geval deze meestal niet tot het inkomen worden gerekend.

Bij werknemers die vakantiebonnen ontvangen, is de belaste waarde van de verstrekte vakantiebonnen in het loonbedrag op de jaaropgave begrepen. Bij inkomen uit arbeid is een deel van de waarde onbelast. Dit deel van de waarde moet worden ingevuld bij 118. Van belang is dat de jaaropgaaf het onbelaste deel niet vermeldt. Zie verder 45.

Auto van de zaak

Stelt de werkgever een auto ter beschikking, dan wordt voor het privégebruik van deze auto voor de inkomensheffing een forfaitair bedrag bij het inkomen opgeteld, tenzij de werknemer zijn privégebruik beperkt tot minder dan 500 kilometer per jaar en aan de overige voorwaarden voor het achterwege laten van de bijtelling is voldaan. De bijtelling leidt tot een hogere loonheffing. Het gevolg hiervan is dat het besteedbaar inkomen per maand daalt. Bijzondere omstandigheden daargelaten wordt met deze fiscale bijtelling, en dus met de daling van het besteedbaar inkomen, geen rekening gehouden.

Immers, de bijtelling betreft in feite een belasting op loon in natura: het door de werkgever gratis ter beschikking gestelde privégebruik van de auto waarvoor betrokkene zelf geen benzine, verzekering, onderhoud of afschrijving betaalt. Tegenover de extra geheven belasting kan worden geacht voor de betrokkene een voordeel in de privésfeer te staan, omdat hij de keuze heeft de auto van de zaak al dan niet te accepteren.

Soms wordt aan de werkgever een vergoeding voor het privégebruik van de auto betaald. Deze vergoeding strekt in mindering op het bedrag dat voor de inkomstenbelasting bij het loon moet worden opgeteld. Tegenover de aan de werkgever betaalde vergoeding staat derhalve een lagere belastingheffing, maar ook lager loon vanwege inhouding van een daadwerkelijk door de werknemer betaalde vergoeding.

Nu de extra heffing ingevolge de bijtelling ter zake van het privégebruik en de eventueel betaalde vergoeding het gevolg zijn van een keuze van de werknemer, dient de extra belasting die de bijtelling oplevert in de jaaropgaaf – bijzondere omstandigheden daargelaten – buiten beschouwing te worden gelaten en derhalve te worden gecorrigeerd. Van het inkomen volgens jaaropgaaf dient dan ook de bijtelling – verminderd met de eventuele eigen bijdrage – voor het privégebruik van de zakelijke auto te worden afgetrokken. Het bedrag van de bijtelling is in de regel kenbaar uit de loonstroken.

62 Reisaf trek

De reisaf trek geldt bij regelmatig woon-werkverkeer en wordt uitsluitend in aanmerking genomen voor zover de per openbaar vervoer afgelegde reisafstand meer bedraagt dan 10 kilometer per dag. De aftrek wordt verminderd met de ontvangen reiskostenvergoeding. In beginsel is een openbaarvervoerverklaring vereist.

64 Belastbaar loon (a)

Dit is het loon, gecorrigeerd voor de eventuele bijtelling voor het privégebruik van de auto van de zaak en verminderd met de reisaf trek, dat de basis vormt voor de berekening van de loonheffing.

65 (Te verwachten) winst uit onderneming (vóór ondernemersaftrek)

Een natuurlijke persoon-ondernemer die een onderneming op eigen naam of in samenwerking met anderen drijft, geniet winst uit onderneming. Over de in een jaar gerealiseerde winst na aftrek van ondernemersaftrekken en eventuele andere aftrekposten worden inkomstenbelasting en premies volksverzekeringen geheven. Het bedrag dat resteert na aftrek van IB en premies volksverzekeringen (de netto-winst) kan de ondernemer aanwenden voor zijn levensonderhoud. Het is niet ongebruikelijk dat een natuurlijke persoon-ondernemer niet de hele netto-winst aan zijn onderneming onttrekt voor levensonderhoud, maar een deel in de onderneming achterlaat, bijvoorbeeld om investeringen te doen of om (bedrijfs) schulden af te lossen. Voor de berekening van het NBI kan met het deel van de netto-winst dat in de onderneming achterblijft (en niet wordt onttrokken voor privé-uitgaven) rekening worden gehouden door dit bedrag in post 65 af te trekken bij de zin 'af: Bedrag dat na heffing van IB en premies volksverzekeringen niet aan de onderneming wordt onttrokken'. Bij post 119a wordt daar vervolgens rekening mee gehouden.

Voorbeeld

De (te verwachten) winst uit onderneming (vóór ondernemersaftrek) is € 50.000. Dit bedrag wordt ingevuld bij post 65, eerste regel. De ondernemer wil van de netto-winst na aftrek van IB en premies volksverzekeringen € 10.000 in de onderneming houden. Dit bedrag kan bij post 65 worden ingevuld achter de zin 'af: Bedrag dat na heffing van IB en premies volksverzekeringen niet aan de onderneming wordt onttrokken'. Na invulling van de posten 66 t/m 93 wordt dan bij de posten 94 en 95 de inkomensheffing box 1 berekend over een winst van € 50.000. Bij post 119a, en uiteindelijk bij de berekening van het NBI, wordt met de € 10.000 die in de onderneming achterblijft rekening gehouden.

Ook is het mogelijk dat een ondernemer structureel een hoger bedrag aan zijn onderneming onttrekt dan de netto-winst in enig jaar. Dat kan het geval zijn als in eerdere jaren in de onderneming geld is opgepot (netto-winst die in de onderneming is achtergebleven). Daarover zijn in eerdere jaren reeds IB en premies volksverzekeringen betaald. Wanneer met een dergelijk bedrag rekening moet worden gehouden voor de berekening van het NBI, dan kan dit eveneens worden ingevuld bij post 65 na de zin 'Bij: Bedrag dat na heffing van IB en premies volksverzekeringen extra aan de onderneming wordt onttrokken'.

Het ligt op de weg van de ondernemer om inzicht te verschaffen in zijn bedrijfsvoering en actuele financiële positie. Wenselijk zijn niet alleen de stukken waarmee de ondernemer inzicht kan geven in de bedrijfsvoering in de afgelopen jaren, bijvoorbeeld de drie laatste jaarstukken over het verleden (met daarin de balans, de winst- en verliesrekening en toelichting inclusief kasstroomoverzichten, belastingaangiften en -aanslagen), maar ook stukken waarmee hij zijn verwachtingen voor de toekomst kan onderbouwen, zoals concept jaarstukken, prognoses (bijvoorbeeld een liquiditeitsprognose) en voorlopige aanslagen.

Berekening van de belastingdruk

Op de te verwachten beschikbare winst dient de IB in mindering te worden gebracht. De belastingdruk wordt berekend op basis van de (geschatte) fiscale winst uit onderneming voor het desbetreffende jaar. Vanwege beperkingen en faciliteiten in de fiscale wetgeving (denk aan ondernemersaftrekken en voorzieningen) kan de bedrijfseconomische winst afwijken van de belastbare winst uit onderneming op basis waarvan de verschuldigde belasting wordt berekend. Het is daarom van belang rekening te houden met die fiscale beperkingen en faciliteiten. Deze worden behandeld in 66 tot en met 74.

Deze exercitie in verband met diverse fiscale correcties en faciliteiten behoeft niet te worden gemaakt in het geval waarin de verrekenbare verliezen ten minste even groot zijn als de geschatte belastbare winst. In dat geval is de belastingdruk op het te verwachten beschikbare winst voor het desbetreffende jaar nihil.

Privégebruik auto

Een ondernemer kan er voor kiezen om een auto, die hij niet alleen binnen zijn onderneming gebruikt maar ook daarbuiten, als bedrijfsmiddel aan te merken. De (lease)kosten van de auto verminderen in dat geval de winst. Indien sprake is van privégebruik, wordt – bij de aangifte inkomstenbelasting – een bijtelling in aanmerking genomen, die de winst verhoogt. De bijtelling wordt op vergelijkbare wijze als bij werknemers met een auto van de zaak bepaald (zie 60).

De Expertgroep beveelt aan de bijtelling ten behoeve van de belasting van het privégebruik voor de bepaling van de draagkracht buiten beschouwing te laten. Bij de vaststelling van de te verwachten winst dient de winst derhalve niet te worden verhoogd met de bijtelling. Het gevolg is dat een lagere belastingdruk dan de reële belastingdruk in aanmerking wordt genomen en meer actuele draagkracht resteert.

Directeur grootaandeelhouder

Indien een ondernemer zijn onderneming drijft door middel van een aparte rechtspersoon (en aanmerkelijk belanghouder van een BV of NV is), is in de regel sprake van een salaris en mogelijk reguliere - in de zin van met enige regelmaat terugkerende - dividenduitkeringen. In de alimentatieberekening is in dat geval niet de post bedrijfsresultaat van belang, maar post 41 (loon) of 60 (in geval van jaaropgaaf) en post 96 (reguliere voordelen). Ook hier dient te worden beoordeeld wat de ondernemer vanaf het moment van vaststelling van de onderhoudsverplichting in de toekomst mag worden geacht te kunnen onttrekken aan de vennootschap, in de vorm van salaris of dividend. Zie voor de beoordeling verder het hiervoor opgemerkte.

66 Aftrekbeperkingen

De belastingwet kent een groot aantal aftrekbeperkingen. Voor de berekening van de verschuldigde belasting, dient de bedrijfseconomische winst te worden verhoogd met de kosten die in aftrek zijn gebracht, maar waarvoor een aftrekbeperking geldt. Door hier de kosten op te nemen waarvoor een aftrekbeperking geldt wordt dit bewerkstelligd. De beperking van deze aftrek heeft een belastingverhogend effect.

67 Investeringsaftrek

Bij aftrek in verband met investeringen dient onderscheid te worden gemaakt in aftrek die leidt tot uitstel en aftrek die leidt tot afstel van de heffing van belasting.

Aftrek die leidt tot uitstel van heffing, zoals willekeurige afschrijving, geeft in het jaar van afschrijving een belastingvoordeel. Daar staat een belastingnadeel in een ander jaar tegenover, als in dat jaar niet meer kan worden afgeschreven. Mede gelet op het doel van de regeling, wordt aanbevolen het belastingvoordeel en -nadeel niet te verwerken.

Afstel van heffing kan worden verkregen indien door de ondernemer is geïnvesteerd in bepaalde bedrijfsmiddelen. Naast de afschrijvingen kan in sommige gevallen een deel van het investeringsbedrag ten laste van de winst worden gebracht in de vorm van een (kleinschaligheids-, energie- en milieu-) investeringsaftrek. Het gaat om een eenmalige aftrek waarvan de hoogte afhankelijk is van het geïnvesteerde bedrag. Indien aannemelijk is dat een zodanige investering plaats zal vinden, kan de aangifte over een voorgaand jaar informatie geven over de omvang van de aftrek. Gelet op het doel van de regeling kan de aftrek buiten beschouwing worden gelaten.

68 Vervallen

69 Fiscale oudedagsreserve

Anders dan werknemers hebben ondernemers geen (verplichte) pensioendeelname. De premie voor een pensioenvoorziening drukt dan ook niet automatisch de inkomsten en draagkracht.

Ondernemers (eenmanszaken, vof's en vrijberoepsbeoefenaren) kunnen in beginsel jaarlijks ten laste van de winst uit onderneming een bedrag toevoegen aan hun fiscale oudedagsreserve (FOR). In feite gaat het hierbij om een keuze: wanneer de ondernemer dat bij zijn aangifte verzoekt blijft de toevoeging over het desbetreffende jaar achterwege. Ten aanzien van de omvang van de toevoeging bestaat geen keuzevrijheid. Het bedrag dat kan worden toegevoegd is in de wet vastgelegd als een afgeleide van de winst. De regeling is bedoeld als fiscale tegemoetkoming aan ondernemers die hun financiële middelen in hun onderneming hebben geïnvesteerd en daardoor de mogelijkheid missen hun oudedagsvoorziening extern te financieren. De FOR is overigens geen vrije reserve. De regeling biedt de ondernemer uitstel van de inkomstenheffing over de bedragen die aan de FOR worden toegevoegd. Over het bedrag van de FOR -dit is het totaal van de toevoegingen- moet te zijner tijd de belasting alsnog worden afgerekend voor zover dit bij beëindiging van de onderneming niet wordt aangewend voor de aankoop van een lijfrente. De FOR kan in beginsel niet uitgaan boven het eigen vermogen (het vermogen dat de ondernemer zelf in zijn onderneming gestoken heeft, zie de balans). Om een jaarlijkse toevoeging aan de FOR te kunnen doen moet de ondernemer dus zijn eigen vermogen op peil houden. De (voorlopige) vrijstelling van inkomstenheffing over de gedoteerde bedragen stelt de ondernemer daartoe deels in staat. Het geeft hem extra ruimte om geld in zijn onderneming te steken. Het ondernemingsvermogen kan te zijner tijd worden aangewend om een oudedagsvoorziening te treffen.

Door de vrijstelling van inkomstenheffing over de FOR-dotatie neemt de actuele draagkracht van de onderhoudsplichtige ondernemer toe. Indien de ondernemer besluit te doteren aan de FOR, leidt het invullen van de dotatie op deze plaats tot verlaging van de fiscale winst zodat in het jaar van dotatie minder belasting verschuldigd is. Op de reserve kan niet worden ingeteerd, zodat de betreffende investering in de FOR vervolgens ook in aanmerking moet worden genomen, bij 134 (overige kosten).

Besluit de ondernemer niet te doteren, maar extern een – fiscaal gefaciliteerde – voorziening op te bouwen, dan dient daarmee niet op deze plaats maar bij de inkomensvoorzieningen rekening te worden gehouden.

Vanaf 2023 mogen geen bedragen meer aan de fiscale oudedagsreserve worden toegevoegd.

70 Winst uit onderneming

Het saldo van 64 t/m 69 vormt de in aanmerking te nemen winst uit onderneming.

71, 72, 73, 74 Ondernemersaftrek en MKB-winstvrijstelling

a. Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek, een vast bedrag, geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium (ten minste 1225 uur) voldoet en aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt. Voor ondernemers die aan het begin van het kalenderjaar wel reeds de AOW-leeftijd hebben bereikt, wordt de zelfstandigen- aftrek gehalveerd. Indien in de vijf aan het belastingjaar voorafgaande jaren niet meer dan twee maal zelfstandigenaftrek is toegepast wordt deze aftrek verhoogd met de startersaftrek, eveneens een vast bedrag.

b. Speur- en ontwikkelingswerkaf trek

Deze aftrek geldt als de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en tenminste 500 uur besteedt aan werk dat is aangemerkt als speur- en ontwikkelingswerk.

c. Meewerkaf trek

Deze aftrek geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en van wie de partner zonder enige vergoeding arbeid in de onderneming verricht. De aftrek is afhankelijk van het gewerkte aantal uren en wordt uitgedrukt in een percentage van de winst.

d. Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

Op deze aftrek kan aanspraak worden gemaakt indien vanuit de positie van arbeidsongeschiktheid een onderneming wordt gestart. Vereist is dat de ondernemer in de vijf jaar voordien geen ondernemer was en in het kalenderjaar recht heeft op onder meer een WIA-, WAO-, Waz-, of Wajonguitkering.

e. Stakingsaftrek

De stakingsaftrek, een vast bedrag, wordt verleend bij het staken van een gehele onderneming. Een ondernemer kan daar maar één keer aanspraak op maken.

f. MKB-vrijstelling

De MKB winstvrijstelling is een aftrekpost waarop de ondernemer recht heeft. De vrijstelling bedraagt een vast percentage van de winst, nadat deze is verminderd met de ondernemersaftrek. Daarbij wordt de totale winst van alle ondernemingen die een ondernemer heeft in aanmerking genomen.

75 Belastbare winst uit onderneming

De belastbare winst uit onderneming is het verschil tussen de winst (post 70) en de totale ondernemersaftrek (post 71 tot en met 74)

Inkomensafhankelijke bijdrage ZVW

De door de ondernemer op aanslag verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage ZVW dient in mindering te worden gebracht op het netto inkomen van de ondernemer, zodat dit bedrag het uiteindelijke netto besteedbare inkomen verlaagt.

76 Resultaat uit overige werkzaamheden

Het begrip resultaat uit overige werkzaamheden dient ruim te worden geïnterpreteerd. Daaronder vallen o.a. inkomsten die voortvloeien uit enige vorm van arbeid in het economisch verkeer en die niet als belastbaar loon of belastbare winst kunnen worden aangemerkt. In dat geval kunnen geen onbelaste vergoedingen en verstrekkingen worden ontvangen (te denken valt aan: het houden van lezingen, freelance werkzaamheden, politieke functies als lid van gemeenteraad).

Onder resultaat uit overige werkzaamheden valt eveneens het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan een eigen onderneming, b.v. het verhuren door een directeur-grotaandeelhouder van een aan hem in eigendom toebehorend pand aan zijn besloten vennootschap.

Alle inkomsten zijn belast en alle kosten (voor zover toegestaan) zijn aftrekbaar.

De door de resultaatgenieter op aanslag verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage ZVW dient in mindering te worden gebracht op het netto inkomen, zodat dit bedrag het uiteindelijke netto besteedbare inkomen verlaagt.

77 Aftrekbeperkingen

Het resultaat wordt becijferd overeenkomstig de bepalingen voor de winst uit onderneming. Een aantal aftrekposten is echter uitgezonderd, bijvoorbeeld met betrekking tot privé getinte uitgaven. Raadpleeg in het voorkomende geval een belastingalmanak (zie ook 66).

78 Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden

Dit is de resultante van 76 en 77.

79 Periodieke uitkeringen en verstrekkingen

Dit betreft onder meer termijnen van lijfrente, pensioenverrekenings- en vereveningsuitkeringen, alimentatie en uitkeringen op grond van een vrijwillige AOW- en ANW-verzekering. Op veel uitkeringen wordt loonheffing ingehouden volgens de regels van de Wet op de Loonbelasting 1964.

Over de uitkering kan (op aanslag) inkomensafhankelijke bijdrage premie ZVW verschuldigd zijn, waar rekening mee dient te worden gehouden.

80 Vervallen

82, 83, 84 en 85 Eigenwoningforfait, aftrekbare kosten en belastbare inkomsten uit eigen woning

Nota bene

Bij het bepalen van draagkracht voor kinder- en partneralimentatie wordt rekening gehouden met een forfaitaire woonlast van 30% (zie par. 4.6). 82 tot en met 85 blijven dan buiten beschouwing. Deze posten zijn nog relevant voor het bepalen van het verzamelinkomen, als wordt gerekend met de werkelijke woonlast en in voorkomend geval bij een onverdeelde echtelijke woning die geen hoofdverblijf meer is.

Voor de belastingwet wordt de woning die eigendom en hoofdverblijf is als bron van inkomen gezien. Dientengevolge zijn bepaalde inkomsten belast en bepaalde kosten aftrekbaar. De inkomsten worden forfaitair bepaald door middel van het eigenwoningforfait.

a. Eigenwoningforfait

Het eigenwoningforfait wordt berekend aan de hand van de WOZ-waarde die is vastgesteld voor het voorgaande jaar en bedraagt een van de waarde van de woning afhankelijke percentage.

b. Aftrekbare kosten

De meest bekende aftrekbare kosten zijn de hypotheekrenten. De mate van gerechtigdheid tot de woning en verschuldigdheid van de lening bepalen de omvang van de inkomsten en de aftrek. Als aftrekbare kosten kunnen verder periodieke betalingen van erfpacht en opstal in aanmerking worden genomen.

Aflossingen en premies voor verzekeringen die aan de hypotheek zijn gekoppeld zijn niet aftrekbaar.

Betaalde hypotheekrente als woonlast van de alimentatieplichtige

De onderhoudsplichtige met een eigen woning (hoofdverblijf) krijgt een bijtelling in box I van het eigenwoningforfait. De hypotheekrente die betrekking heeft op de eigenwoningsschuld wordt in aanmerking genomen als aftrekbare kosten. Het saldo van het forfait minus de kosten is de aftrekpost belastbare inkomsten uit eigen woning.

Van een eigenwoningschuld is sprake tot het bedrag dat de lening is aangegaan, voor zover die betrekking heeft op de verwerving/onderhoud van die woning, en rekening houdend met een eventuele eigenwoningreserve en de aflossingseis. Ook na verkoop van de eigen woning kan onder omstandigheden nog sprake zijn van een eigenwoningschuld, zie hierna Restschuld na verkoop. Voor de belastingplichtige die wel een eigen woning heeft, maar geen of een geringe eigenwoningschuld, kan het eigenwoningforfait hoger zijn dan het bedrag waarvoor aanspraak kan worden gemaakt op aftrek. In dat geval is de aftrek in verband met geen of geringe eigenwoningschuld van toepassing (amendement Hillen). Dat leidt er toe dat de bijtelling van het eigenwoningforfait er in beginsel niet toe kan leiden dat positieve inkomsten uit eigen woning in aanmerking worden genomen. Sinds 1 januari 2019 is echter de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld beperkt. Deze aftrek wordt over 30 jaar uitgefaseerd. De aftrek wordt jaarlijks met 3 1/3 procentpunt verlaagd. In 2024 kan 80% van het verschil tussen de voordelen uit eigen woning en de op deze voordelen drukkende aftrekbare kosten in aftrek worden gebracht. Hierdoor hoeven eigenwoningbezitters met geen of een lage eigenwoningschuld in 2024 alleen over 20% van het verschil tussen het eigenwoningforfait en de daarop drukkende aftrekbare kosten belasting te betalen.

Een eigen woning in gezamenlijke eigendom leidt tot fiscaal partnerschap. Voor fiscale partners is het saldo van de belastbare inkomsten uit eigen woning en aftrekbare kosten een gemeenschappelijk inkomensbestanddeel, dat zij in hun aangifte vrij kunnen toerekenen.

LET OP Willekeurige toerekening

Het is mogelijk het saldo van de voordelen uit eigen woning (in het algemeen: de (hypotheek)rente en het eigenwoningforfait) fiscaal willekeurig toe te rekenen aan fiscale partners. Willekeurige toerekening betekent dat de fiscale partners onderling de percentages kunnen vaststellen zolang ze samen maar 100 % van het saldo in aanmerking nemen. Daarbij is niet van belang wie eigenaar is van de woning of wie de (hypothecaire) schuld is aangegaan. Jaarlijks kunnen de fiscale partners een nieuwe keuze maken.

In het kader van alimentatievaststelling beveelt de Expertgroep aan om in het geval de onderhoudsplichtige samenwoont met iemand die (wordt geacht) in zijn eigen levensonderhoud (te) voorzie(n)t, bij de berekening van de woonlasten aan elk van beiden, zowel in het bruto als ook in het netto traject, de helft van het eigenwoningforfait en de hypotheekrente toe te rekenen.

Betaalde hypotheekrente naast woonlast alimentatieplichtige

Het vertrek uit een eigen woning doet in de regel niet de aansprakelijkheid voor de in verband met de financiering aangegane schuld eindigen. Dat leidt er in scheidingszaken vaak toe dat naast de nieuwe woonlast ook nog een bedrag aan hypotheekrente die betrekking heeft op het voormalige hoofdverblijf wordt doorbetaald. Die hypotheekrente kan betrekking hebben op een woning die geheel in eigendom is van de vertrokken partner, maar ook op een woning die gemeenschappelijk eigendom is.

Het vertrek uit de woning leidt ertoe dat de woning geen hoofdverblijf meer is en in beginsel niet meer aan de definitie van eigen woning voldoet. Dat kan gevolgen hebben voor de hypotheekrenteaf trek.

Als de voormalige fiscale partner of duurzaam gescheiden levende echtgenoot in de woning achterblijft, blijft de woning voor de vertrokken partner nog voor maximaal twee jaar na het vertrek als eigen woning kwalificeren. Gevolg is dat nog recht bestaat op de hypotheekrenteaf trek, voor zover deze betrekking heeft op diens aandeel in de woning.

Indien het ter beschikking stellen van de woning aan de gewezen fiscale partner of duurzaam gescheiden levende echtgenoot is te beschouwen als het voldoen aan een onderhoudsverplichting (familierechtelijke of dringende morele plicht, mits in rechte vorderbaar), ontstaat een persoonsgebonden aftrekpost tot het bedrag van het eigenwoningforfait, zodat per saldo geen bijtelling van het eigenwoningforfait plaatsvindt.

Voor degene die in de woning is achtergebleven, blijft de betaalde rente voor dat deel dat correspondeert met het aandeel in de eigendom van de woning gewoon aftrekbaar. Ook het eigenwoningforfait dient voor dat deel te worden aangegeven. Indien het genot van de woning door de vertrokken ex-partner op grond van een onderhoudsverplichting ter beschikking wordt gesteld, dient ook de andere helft van het eigenwoningforfait als periodieke uitkering te worden bijgeteld. Per saldo vindt bij de gerechtigde dan volledige bijtelling van het eigenwoningforfait plaats.

In scheidingsituaties komt het regelmatig voor dat de hypotheeklasten en andere gebruikerslasten, ook die ten behoeve van de ex-partner mede-eigenaar, door de meest kapitaalkrachtige van de twee worden voldaan. Gelet op de jurisprudentie kan het voor de onderhoudsgerechtigde schuldenaar voldoen van de woonlasten, waaronder de hypotheekrente, indien deze betaling als het voldoen aan een onderhoudsplicht kwalificeert, voor de onderhoudsplichtige als een aftrekbare betaling van alimentatie worden beschouwd. Bij de onderhoudsgerechtigde is het bedrag als periodieke uitkering belast, waartegenover dan weer de aftrek staat van de door die partij verschuldigde hypotheekrente op grond van de eigenwoning- regeling (per saldo dus geen aftrek, maar wel bijtelling van het gehele forfait). Is van deze situatie van betaling van kosten in het kader van een onderhoudsverplichting sprake, dan dienen de voor de ander betaalde bedragen niet hier, maar onder 138 te worden ingevuld. Bij het volledig betalen van rente door de partner die in de woning is achtergebleven, verdient het aanbeveling om rekening te houden met de omstandigheid dat in de praktijk – indien geen duidelijkheid bestaat over de vraag of en in welke mate wordt

voldaan aan een onderhoudsverplichting – de voor een ander betaalde rente niet in aftrek wordt toegelaten. Deze rente dient in dat geval als niet aftrekbare rente bij de woonlasten onder 123 te worden meegenomen.

Toepassing van de overgangsregeling is beperkt tot een periode van twee jaar te rekenen vanaf de datum van duurzaam gescheiden leven. Nadien is deze regeling niet meer van toepassing en verschuift de voormalige echtelijke woning, voor degene die de woning niet meer bewoont, naar box III. De (hypotheek)rente voor het eigen deel is dan niet meer fiscaal aftrekbaar. Wel strekt de hypotheekschuld in mindering op de in box III te belasten rendementsgrondslag.

Zolang het fiscaal partnerschap doorloopt of wordt gekozen voor behandeling als partner, blijft de woning een vrij toerekenbaar gemeenschappelijk inkomens- bestanddeel.

Leegstand

In geval de woning niet meer wordt bewoond door de voormalige fiscale partner of duurzaam gescheiden levende echtgenoot, kan de woning onder omstandigheden nog als eigen woning worden aangemerkt gedurende drie jaar na vertrek uit de woning, indien deze leeg staat en bestemd is voor de verkoop. Raadpleeg in voorkomende gevallen De Vakstudie Inkomstenbelasting 2001.

Restschuld na verkoop

Een restschuld ontstaat indien de verkoopprijs van de woning lager ligt dan de op de woning rustende eigenwoningschuld. Met ingang van 1 januari 2013 bestaat recht op aftrek van rente die wordt betaald op een schuld die de onderhouds- plichtige heeft als gevolg van een restschuld die is ontstaan in de periode van 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017.

Financiering in verband met uitkoop

Het komt voor dat de onderhoudsplichtige de voormalige echtelijke woning blijft bewonen, maar dan wel genoodzaakt is ter financiering van zijn overbedeling de hypotheek te verhogen. Extra woonlasten zijn daarvan het gevolg. Deze extra lasten - niet alleen de rente maar ook de 'vermogensvormende' aflossing / premie - worden in aanmerking genomen, in ieder geval tot het plafond van een redelijke totale netto woonlast¹¹. Deze aanbeveling heeft als bezwaar dat de onderhouds- gerechtigde of rechthebbende voor de ontvangen overbedelingsuitkering moet boeten in de vorm van een lagere alimentatie. Het zou echter niet reëel zijn de onderhoudsplichtige te dwingen tot verhuizen als dit een even hoge woonlast zou opleveren als de voormalige echtelijke woning met een verhoogde hypotheek.

Gebruiksvergoeding

Indien voor het genot en gebruik van de woning aan de vertrokken partij een vergoeding wordt betaald, is geen sprake van een ter beschikking stellen van de woning in het kader van een onderhoudsverplichting. De bewoner krijgt in dat geval geen bijtelling van het eigenwoningforfait voor het deel dat toebehoort aan een ander en ter beschikking wordt gesteld. Voor de terbeschikkingsteller bestaat in dat geval evenmin aanspraak op een persoonsgebonden aftrekpost ter hoogte van het met zijn aandeel in de woning corresponderende eigenwoningforfait. De vergoeding vormt voor de ontvanger netto inkomen (119) en voor de betaler een woonlast (123).

11 Vergelijk HR 20 oktober 1995, NJ 1996, 91.

Kamerverhuurvrijstelling

Niet-tijdelijke verhuur van (een deel) van de eigen woning kan tot gevolg hebben dat (dat deel van) de woning niet meer als eigen woning kwalificeert en dat de woning in box III in aanmerking dient te worden genomen. Indien alleen een kamer wordt verhuurd, de verhuurinkomsten beperkt blijven tot een bij ministeriële regeling vast te stellen bedrag en overigens is voldaan aan de voorwaarden voor de kamerverhuurvrijstelling, blijft de woning echter geheel als eigen woning kwalificeren. De verhuurinkomsten van een kamer kunnen in dat geval als netto inkomsten in aanmerking worden genomen.

Gelet op de complexiteit van de eigenwoningregeling en de toepasselijkheid van verschillende regels in verschillende situaties verdient het aanbeveling in het voorkomende geval bijvoorbeeld De Vakstudie Inkomstenbelasting 2001 te raadplegen.

Zie 123 voor wat betreft de problematiek van onredelijke woonlast.

c. Belastbare inkomsten eigen woning

Dit is het saldo van het eigenwoningforfait verminderd met de aftrekbare kosten.

86 Premies voor lijfrenten

Premies voor lijfrente ter compensatie van een pensioentekort zijn in bepaalde omstandigheden aftrekbaar.

87 Premies voor uitkering bij invaliditeit, ziekte of ongeval

Deze premies zijn geheel aftrekbaar.

88 Vervallen

89 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Dit is het totaal van de uitgaven (premies) lijfrente (86) en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (87).

91 Uitgaven voor specifieke zorgkosten en weekenduitgaven voor gehandicapten

Bepaalde zorgkosten zijn aftrekbaar. Om aftrekbaar te zijn, hoeven de zorgkosten niet voor de onderhoudsplichtige zelf gemaakt te zijn. Ook kosten voor zijn partner, de tot het gezin behorende kinderen jonger dan 27 of ernstig gehandicapten ouder dan 27 jaar of zorgafhankelijke ouders, broers of zusters, komen onder omstandigheden voor aftrek in aanmerking. Aanbevolen wordt om alleen met een eventueel fiscaal voordeel in verband met de zorgkosten van de onderhoudsplichtige zelf of zijn kinderen rekening te houden.

92 Scholingsuitgaven (aftrek studiekosten) (vervallen)

93 Persoonsgebonden aftrek

Bedoeld wordt het saldo van 91.

Niet alle persoonsgebonden aftrekposten worden bij de brutomethode in aanmerking genomen. Voor de persoonsgebonden aftrekposten in verband met de betaling van alimentatie is in de methode op andere wijze voorzien. De uitgaven voor monumentpanden en aftrekbare giften zijn verder buiten beschouwing gelaten, omdat deze aftrekposten worden geacht de woonlast te verminderen, dan wel te behoren tot de besteding van de vrije ruimte en als zodanig niet van invloed zijn op de alimentatieberekening.

94 Belastbaar inkomen uit werk en woning (I)

Het saldo van (a) t/m (h), de nummers 64, 75, 78, 81, 85, 89, 90 en 93 vormt de basis voor de berekening van de inkomensheffing in box I.

95 Inkomensheffing box I

De inkomensheffing in box I kent een progressief tarief met 3 schijven.

Box II Inkomen uit aanmerkelijk belang

Er is onder meer sprake van aanmerkelijk belang indien men, al dan niet tezamen met zijn partner, direct of indirect voor tenminste 5% van het geplaatste kapitaal aandeelhouder is.

96 en 97 Inkomen uit aanmerkelijk belang - reguliere voordelen

Voordelen die worden getrokken uit tot een aanmerkelijk belang behorende aandelen of winstbewijzen zijn reguliere voordelen. Te denken is aan dividend.

99 Persoonsgebonden aftrek (het niet in box I of III benutte deel)

Indien het inkomen in box I en box III onvoldoende is voor de verrekening van de persoonsgebonden aftrek, kan de aftrek worden verrekend met inkomen uit box II, maar niet verder dan tot nihil. Is ook dit inkomen onvoldoende, dan wordt de aftrek doorgeschoven naar een later jaar.

100 Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang

Dit is het inkomen uit aanmerkelijk belang, verminderd met de persoonsgebonden aftrek en eventuele verliezen uit voorgaande jaren.

101 Inkomstenbelasting box II

De inkomstenbelasting in box II kent vanaf 2024 twee schijven. Tot een bedrag van € 67.000,- bedraagt het tarief 24,5%, voor de bedragen boven € 67.000,- is het tarief 33%.

Box III Inkomen uit sparen en beleggen

Bij het in aanmerking nemen van vermogen en schulden, wordt gekeken naar het saldo van de opbrengsten en de kosten. Zijn de inkomsten per saldo negatief, met andere woorden: is sprake van een last, dan dient te worden beoordeeld of deze lasten noodzakelijk zijn.

Vervolgens wordt aan de hand van de waarde van het vermogen minus de schulden, verminderd met het heffingsvrije vermogen, vastgesteld wat de belastingdruk is in verband met de vermogensbestanddelen minus de schulden.

In HR 24 december 2021, ECLI:HR:2021:1963 (het Kerstarrest) is beslist dat het box 3-stelsel (zoals dat tot dan bestond) in bepaalde gevallen in strijd is met het EVRM. De Wet rechtsherstel box 3 regelt het rechtsherstel voor de massaal bezwaarmakers over de jaren 2017 tot en met 2020 en voor alle belastingplichtigen in box 3 van wie de aanslag nog niet onherroepelijk vaststond (dat zijn onder meer alle aanslagen over de jaren 2021 en 2022). Voor wat betreft de toekomst is in het coalitieakkoord de ambitie opgenomen om met ingang van 1 januari 2025 een nieuw box 3-stelsel in te voeren, waarbij inkomsten uit vermogen worden belast op basis van het werkelijke rendement. Het Kerstarrest en de daarmee noodzakelijk gebleken operatie om over de jaren 2017 tot en met 2022 rechtsherstel te bieden hebben echter tot een aanpassing van de oorspronkelijke planning van de introductie van het nieuwe box 3-stelsel geleid. De regering heeft

besloten om te koersen op de invoering van het nieuwe stelsel met ingang van het belastingjaar 2026. Voor de tussenliggende jaren, het heden, de jaren 2023 tot en met 2025, brengt het onderhavige wetsvoorstel het box 3-stelsel in lijn met het Kerstarrest. Hierbij wordt de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen aangepast. Deze nieuwe berekening wordt gebaseerd op de voor het rechtsherstel gekozen oplossing, de forfaitaire spaarvariant.

Om die reden wordt, in lijn met de voor het rechtsherstel gekozen oplossing, in het onderhavige wetsvoorstel de belastingheffing 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.¹²

102 Werkelijke of in redelijkheid te verwerven inkomsten (na aftrek van kosten)

Het gaat hier om daadwerkelijke of redelijkerwijs mogelijke opbrengsten uit:

- a. (rechten op) onroerende zaken
- b. (rechten op) bepaalde roerende zaken
- c. rechten op geld (en overige vermogensrechten) verminderd met de
- d. rente en kosten van schulden.

Voor de berekening van de draagkracht is in beginsel het werkelijke of in redelijkheid te verwerven inkomen uit de diverse vermogensbestanddelen (inclusief die toebehoren aan kinderen waarover gezag wordt uitgeoefend) bepalend. Indien blijkt dat het vermogen door een van de van de onderhoudsplichtige afhankelijke oorzaak minder opbrengt dan redelijkerwijs te verwachten is, dan wordt een in redelijkheid te verwerven inkomen in aanmerking genomen. Brengt het vermogen meer op dan redelijkerwijs te verwachten is, dan wordt die meerdere opbrengst in aanmerking genomen.

Onder omstandigheden is interen op het vermogen niet uitgesloten.

Rente en kosten van schulden kunnen van de opbrengst worden afgetrokken voor zover deze schulden redelijk worden geacht, zie ook 18.

Waarschuwing

Als hier rentelasten worden verantwoord, is er geen plaats voor verwerking van diezelfde rentelasten in het draagkrachtloos inkomen ('onder de streep').

Het saldo van de inkomsten en uitgaven vormen de werkelijke vermogensinkomsten.

104/105 Rendementsgrondslag

Het voordeel uit sparen en beleggen wordt gesteld een percentage van de rendementsgrondslag, voor zover dat meer bedraagt dan het heffingsvrij vermogen, indien van toepassing vermeerderd met de ouderentoeslag (106/107).

De rendementsgrondslag wordt gevormd door de waarde van de bezittingen genoemd onder 102 onder a, b en c, verminderd met de waarde van de schulden, mits deze laatste de drempel (per belastingplichtige) te boven gaan op de peildatum van 1 januari van het betreffende jaar. Belastingsschulden tellen daarbij niet mee. De inkomsten zijn voor de vaststelling van de rendementsgrondslag niet van belang.

¹² Uit: Memorie van toelichting bij Overbruggingswet box 3, Kamerstukken II 2022/23,36204, nr. 3

De wet kent een aantal vrijstellingen, bijv.: bossen, natuurterreinen en landgoederen, voorwerpen van kunst en wetenschap, rechten op roerende zaken verkregen krachtens erfrecht, rechten op kapitaaluitkering die uitsluitend plaatsvinden bij overlijden, invaliditeit, ziekte of ongeval, spaartegoeden e.d. die worden aangehouden ingevolge de vitaliteitsregeling en groene beleggingen. Kwalificeert de verzekering als een kapitaal- verzekering eigenwoning, dan behoort de waarde van de verzekering evenmin tot de rendementsgrondslag van box III.

De bezittingen en schulden worden in aanmerking genomen voor de waarde in het economisch verkeer. Voor de bepaling van de waarde kan in beginsel aansluiting worden gezocht bij de aangifte IB die is gedaan onder de Wet IB 2001 en de daarop volgende aanslag IB.

In geval van fiscaal partnerschap is sprake van een gezamenlijke rendementsgrondslag. De bezittingen en schulden worden gesaldeerd en verminderd met het heffingsvrije vermogen van de belastingplichtige en zijn fiscale partner. Het saldo is vrij toerekenbaar. Indien van de alleenstaande norm wordt uitgegaan wordt aanbevolen alleen rekening te houden met de bezittingen en schulden van de onderhoudsplichtige.

106/107 Heffingsvrij vermogen

Op de rendementsgrondslag dient het heffingsvrije vermogen van ieder belastingplichtige in mindering te worden gebracht.

In geval van fiscaal partnerschap is sprake van heffingsvrije vermogen van de belastingplichtige en zijn fiscale partner. Indien van de alleenstaande norm wordt uitgegaan wordt aanbevolen alleen rekening te houden met het heffingsvrije vermogen van de onderhoudsplichtige.

Het heffingsvrij vermogen kan worden verhoogd in geval van groene beleggingen. Voor kinderen bestaat geen aparte aanspraak op heffingsvrij vermogen.

108 Grondslag sparen en beleggen

Dit is het saldo van 105 tot en met 107.

109 Voordeel uit sparen en beleggen

Dit is het forfaitaire inkomen uit box III. Vanaf 1 januari 2023 is de forfaitaire bepaling van het inkomen uit vermogen gewijzigd overeenkomstig de Wet rechtsherstel box 3.

110 Persoonsgebonden aftrek (het niet in box I benutte deel)

Voor zover de persoonsgebonden aftrek het inkomen uit werk en woning (box I) van het kalenderjaar niet vermindert, vermindert de aftrek het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box III) van het jaar, maar niet verder dan tot nihil.

111 Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen

Dit is het forfaitair rendement verminderd met de persoonsgebonden aftrekpost.

112 Inkomstenbelasting box III

De inkomensbelasting van box III kent een vast tarief van 36%.

113 Inkomen voor aftrek inkomensheffing

Het totaal van 59, 60, 65, 76, 79, 98 en 102 vormt het werkelijke inkomen uit de boxen I, II en III. Dat hier wordt vermeld. Voor zover op dit inkomen reële kosten drukken die nog niet op deze opbrengst in mindering zijn gebracht, worden deze kosten onder de streep bij de lasten opgenomen.

114 Inkomensheffing box I en inkomstenbelasting boxen II en III

Het totaal van de onder 95, 101 en 112 berekende inkomensheffing en -belasting wordt hier vermeld.

115 Heffingskorting

De berekende belasting wordt vervolgens verminderd met het totaal aan heffingskortingen (116).

De algemene heffingskorting geldt voor iedereen. De arbeidskorting geldt voor ieder die met tegenwoordige arbeid, winst uit onderneming, loon of resultaat uit een werkzaamheid geniet, evenals degene die een uitkering uit een vrijwillige ZW-verzekering bij het UWV ontvangt (zie hiervoor onder 1.3)

NB: De gecombineerde heffingskorting kan nooit meer bedragen dan de verschuldigde (gecombineerde) inkomensheffing. Dit kan alleen anders zijn als er sprake is van fiscaal partnerschap van twee belastingplichtigen waarvan de één niets of weinig verdient waardoor deze partner de heffingskorting waar deze aanspraak op kan maken niet (geheel) kan verzilveren. Afhankelijk van het bedrag aan belasting verschuldigd door de fiscale partner, de leeftijd en de aanwezigheid van kinderen in het gezin kan in dat geval uitbetaling van de heffingskorting plaatsvinden. De uitbetaling kan niet meer bedragen dan het bedrag dat de meest verdienende partner maximaal verschuldigd is aan inkomensheffing minus de heffingskortingen waarop hij aanspraak kan maken.

116 Totaal heffingskortingen

Dit is het gezamenlijke bedrag van alle heffingskortingen.

117 Verschuldigde inkomensheffing

Dit is het bedrag van de berekende inkomstenbelasting, verminderd met de heffingskortingen.

118 Onbelast deel vakantiebonnen

Bij werknemers in sectoren waarin vakantiebonnen worden verstrekt dient, voor zover het niet om een WW-uitkering gaat, de onbelaste waarde van de vakantiebonnen hier opgegeven te worden. Dit onbelaste deel komt niet voor op de jaaropgave van de werkgever. Zie 45 en 60.

119a Netto inkomen (zie ook 7)

Indien er sprake is van ander inkomen van de onderhoudsplichtige, een door deze te ontvangen kindgebonden budget (zie 7 onder e, alleen in geval van kinderalimentatie) of van inkomen van zijn nieuwe partner die niet geheel in eigen onderhoud kan voorzien (zie 7 onder g, alleen in geval van partneralimentatie), dan dient dit inkomen hier netto te worden opgenomen.

Indien sprake is van netto inkomen van de partner, dan dient dit inkomen te worden verhoogd met het bedrag waarvoor deze partner aanspraak kan maken op uitbetaling van de heffingskorting.

119b Netto uitgaven pensioenvoorziening (vrijgesteld in box 3)

Fiscaal gefaciliteerde pensioenopbouw is mogelijk tot een brutoloon van maximaal € 137.800,- per jaar (stand per 1 januari 2024). Voor werknemers met een hoger loon is

het mogelijk om, voor dat deel van het loon dat deze grens overstijgt, aan netto pensioensparen te doen.

Deze premie netto pensioensparen kan, indien deze recht geeft op een gezien het huidige inkomen, redelijke oudedagsvoorziening, in aanmerking worden genomen bij de bepaling van de draagkracht.

120 Besteedbaar inkomen per jaar na aftrek bijdrage ZVW

Ter bepaling van het besteedbare inkomen van de onderhoudsplichtige wordt de door de onderhoudsplichtige zelf verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (zie post 57) in mindering gebracht op het inkomen.

120a Netto besteedbaar inkomen voor kinderalimentatie

Ter bepaling van het besteedbaar inkomen voor kinderalimentatie wordt een eventueel fiscaal voordeel in verband met de eigen woning buiten beschouwing gelaten. Er kan rekening worden gehouden met de betaling van (niet-bovenmatige) uitgaven voor inkomensvoorzieningen (zie ook 4.3. Bepalen van draagkracht voor kinderalimentatie voor kinderen tot 21 jaar).

121 Besteedbaar inkomen per maand voor partneralimentatie

Ter bepaling van het netto besteedbaar inkomen voor partneralimentatie wordt een eventueel fiscaal in verband met de eigen woning wel in aanmerking genomen. De betaling van (niet-bovenmatige) uitgaven voor inkomensvoorzieningen komen hierna bij 125 aan de orde. Het aldus gevonden netto besteedbaar inkomen vormt de basis voor de berekening van de draagkracht voor de partneralimentatie.

122 Forfait noodzakelijke lasten

Bij het bepalen van draagkracht voor kinder- en partneralimentatie wordt rekening gehouden met een forfaitaire woonlast van 30% (zie par. 4.6). 82 tot en met 85 blijven dan buiten beschouwing. Deze posten zijn nog relevant voor het bepalen van het verzamelinkomen, als wordt gerekend met de werkelijke woonlast en in voorkomend geval bij onverdeelde echtelijke woning die geen hoofdverblijf meer is.

134 Overige lasten

Hieronder zou kunnen worden verstaan de volgende lasten:

** Premie voor uitkeringen bij ziekte, ongeval of invaliditeit / oudedagsvoorziening/nabestaandenpensioen*

Bedoeld zijn de volgende premies:

- ter reparatie van het WAO/WIA-gat, ter dekking van een pensioenbreuk en ter dekking van het nabestaandenpensioengat voor zover door de werknemer zelf getroffen en betaald;
- ter dekking van ziekte gedurende het eerste jaar en arbeidsongeschiktheid nadien van een zelfstandige en een directeur-groootaandeelhouder (DGA) van een BV;
- voor de opbouw van een pensioen van een zelfstandige, ook bijvoorbeeld een levensverzekering met een lijfrenteclausule.

Ter toelichting dient nog het volgende. Een DGA is niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen indien hij, al dan niet tezamen met zijn echtgenoot, 50% of meer 'aandeelstemmen' in de algemene vergadering van aandeelhouders kan uitbrengen.

Zowel ingeval er sprake is van een eenmanszaak als in geval van een besloten vennootschap zal de ondernemer zich privé moeten verzekeren voor de risico's van arbeidsongeschiktheid (ziekte/ invaliditeit).

De premie voor een oudedagsvoorziening, gesloten omdat men een deel van zijn pensioen vanwege pensioenverrekening dan wel -verevening mist, wordt in beginsel niet als noodzakelijke last beschouwd.

De opgegeven premies dienen redelijk te zijn in relatie tot het huidige inkomen en de al getroffen andere voorzieningen. Daarnaast kan ook een rol spelen het feit dat de onderhoudsplicht in beginsel in duur beperkt is.

Zie voor netto pensioensparen nummer 119b.

*** Kosten kinderopvang**

In het algemeen zal met de noodzakelijke kosten van kinderopvang rekening gehouden zijn bij de bepaling van de behoefte van de kinderen. Voor zover er daarnaast nog kosten van kinderopvang worden gemaakt door de partneralimentatieplichtige om het inkomen te verwerven, kan met deze kosten bij deze post rekening worden gehouden.

'Bijzondere, niet vermijdbare en niet verwijtbare lasten' (zie 4.2).

*** Aflossing van schulden**

Noodzakelijke aflossing van schulden die drukken op het besteedbaar inkomen kan hier in aanmerking worden genomen.

Uitsluitend indien de verschuldigde rente van schulden niet in aanmerking is genomen bij box III (werkelijke inkomsten), kunnen hier ook renten, indien noodzakelijk, in de beschouwing worden betrokken.

135 Draagkrachtloos inkomen

De som van de in aanmerking te nemen lasten, inclusief de bijstandsnorm, wordt draagkrachtloos inkomen genoemd. Het is het gedeelte van het inkomen dat geen draagkracht oplevert.

136 Draagkrachtruimte

Het draagkrachtloos inkomen wordt afgetrokken van het besteedbaar inkomen. Wanneer het saldo positief is wordt dit draagkrachtruimte genoemd. Deze draagkrachtruimte wordt in een bepaalde verhouding, die vastligt in het draagkrachtpercentage, tussen onderhoudsplichtige en onderhoudsgerechtigde(n) verdeeld.

137 Draagkrachtpercentage

Van de gevonden draagkrachtruimte wordt een bepaald percentage, het draagkrachtpercentage, beschikbaar geacht voor alimentatie. Voor partneralimentatie bedraagt dit 60% voor een alleenstaande onderhoudsplichtige. Wanneer de onderhoudsplichtige een gezin onderhoudt kan eventueel een percentage van 45% worden toegepast. 'Gezin' wordt hier ruim opgevat: ieder die niet alleenstaande is heeft een gezin. Hieronder valt dus niet alleen de hertrouwde onderhoudsplichtige maar ook degene die samenwoont en ook de alleenstaande ouder die geen partner heeft maar wel een of meer kinderen verzorgt.

LET OP: Nieuwe partner

De samenwoning met een nieuwe partner wordt, indien die partner in eigen onderhoud kan voorzien, bij de keuze van de toe te passen norm buiten beschouwing gelaten. Zie 7 onder g en 9.

138 Alimentatie voor een (eerdere) ex-partner

Met uitzondering van het geval dat sprake is van kinderalimentatie (die immers voorrang heeft boven alle andere onderhoudsverplichtingen), moet de eerder vastgestelde alimentatie voor een ex-partner in beginsel als vaststaand worden meegenomen¹⁵.

De Expertgroep beveelt aan om de partneralimentatie hier af te trekken en niet vóór de berekening van het besteedbaar inkomen. De overweging daarbij is dat een draagkrachtberekening wordt gemaakt ter vaststelling van hetgeen de onderhoudsplichtige kan bijdragen, ongeacht of er één of meer ex-partners en/of kinderen uit één of meer huwelijken zijn en dat de draagkracht en het fiscaal voordeel geheel ten goede dient te komen aan de onderhoudsgerechtigden.

Op het moment dat voor de voormalige partner in het kader van een onderhoudsverplichting uitgaven voor rekening van de onderhoudsplichtige worden gedaan, zoals hypotheekrente (zie 82 en 83), dienen deze uitgaven ook hier te worden meegenomen.

139 Voordeel in verband met alimentatie eerdere ex-partner

Betaalde partneralimentatie is geheel aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Deze aftrek wordt niet vóór de berekening van de belasting ingevuld. Het fiscaal voordeel dat de onderhoudsplichtige door deze aftrek geniet, werkt dus niet door in het besteedbaar inkomen en de draagkrachtruimte maar komt geheel ten goede aan de onderhoudsgerechtigden.

140 Beschikbaar voor kinderalimentatie (uit huidige of eerder huwelijk) en partneralimentatie

Indien zowel kinderalimentatie als partneralimentatie wordt gevraagd, moet de ruimte verdeeld worden. Op grond van artikel 1:400 van het Burgerlijk Wetboek heeft kinderalimentatie voorrang boven alle andere onderhoudsverplichtingen. Er is alleen ruimte voor partneralimentatie als het bedrag van 140 hoger is dan de verzochte kinderalimentatie, dan wel hoger is dan het bedrag van de vastgestelde totale behoefte en de eventueel geldende kinderalimentatie voor kinderen uit een eerder huwelijk.

141 Kinderalimentatie

Indien vaststelling van kinderalimentatie is verzocht moet, voor zover deze tussen partijen in geschil is, de behoefte van de kinderen worden vastgesteld. Zie hiervoor hoofdstuk 3.1, en in bijlage 4 'tarieven en tabellen' onder 28 opgenomen tabel 'eigen aandeel van ouders in de kosten van kinderen' met toelichting.

Het totale voor de kinderen te betalen bedrag wordt ingevuld, uiteraard tenzij de draagkracht reeds voor dat bedrag ontoereikend is. In het laatste geval wordt de bijdrage voor de kinderen in overeenstemming met de draagkracht vastgesteld en is er geen ruimte meer voor partneralimentatie.

Indien er kinderen uit twee huwelijken zijn, wordt de geldende kinderalimentatie hier ingevuld, tenzij de draagkracht te gering is om in de behoefte van alle kinderen te voorzien. In dat geval wordt de ruimte over alle kinderen gelijk verdeeld, tenzij er een aantoonbaar verschil in behoefte is.

143 Resteert voor partneralimentatie

Het bedrag dat resteert is hetgeen de onderhoudsplichtige geacht wordt voor partneralimentatie te kunnen missen. Er kan echter veelal een hoger bedrag aan alimentatie worden opgelegd omdat het door de onderhoudsplichtige te behalen fiscaal voordeel bij het thans gevonden bedrag wordt opgeteld. Dit belastingvoordeel ontstaat doordat betaalde partneralimentatie in beginsel integraal aftrekbaar is voor de inkomensheffing. Deze aftrek levert de onderhoudsplichtige een belastingbesparing op. Betaling van het gevonden bedrag genereert een fiscaal voordeel waarvan de omvang bepaald wordt door de percentages van de belastingschijven waarin de aftrek wordt gerealiseerd. Deze belastingbesparing wordt geheel aan de onderhoudsgerechtigde toegerekend. Dit betekent dat het bedrag dat de onderhoudsplichtige kan missen met de belastingbesparing wordt verhoogd.

Berekening bruto alimentatie Algemeen

De becijferde netto partneralimentatie is één van de persoonsgebonden aftrekposten. Omdat het belastingvoordeel bij de netto partneralimentatie wordt opgeteld, verhoogt ook dit belastingvoordeel de persoonsgebonden aftrek. Bij de berekening van het belastingvoordeel moet de netto partneralimentatie gebruteerd worden. Dat houdt in dat moet worden nagegaan hoeveel er bruto in het concrete geval nodig is om de netto alimentatie te kunnen betalen. Dit bruto bedrag is de alimentatie inclusief belastingvoordeel.

De brutering vindt plaats in dezelfde volgorde waarin de persoonsgebonden aftrek op het belastbaar inkomen in mindering wordt gebracht. Daarom moet eerst worden gekeken naar box I. Is het belastbaar inkomen in box I minus de te betalen belasting in box I (met andere woorden, wat er netto in box I overblijft) lager dan de becijferde netto partneralimentatie, dan wordt voor het surplus becijferd of dit netto uit box III kan worden gehaald. Is ook het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box III) minus de daarover te betalen belasting ontoereikend om het resterende deel van de netto alimentatie op te brengen, dan moet tot slot in box II worden nagegaan welk deel van het bruto inkomen nodig is om dat resterende deel te voldoen. De som van de gevonden bruto bedragen geeft de partneralimentatie inclusief belastingvoordeel. Het bedrag dat de onderhoudsplichtige volgens het gekozen berekeningssysteem voor zichzelf moet overhouden wordt hierdoor niet aangetast.

Als er bij 139 al belastingvoordeel is berekend, kunnen de bij 94, 100 en 111 gevonden bedragen niet zonder meer worden aangehouden. Door de verhoging van de persoonsgebonden aftrek op grond van 138 kan het belastbaar inkomen in box I, III en/of II immers gewijzigd zijn.

144

Wordt er minder netto partneralimentatie gevonden dan het netto inkomen in box I (d.w.z. het belastbaar inkomen in box I minus de inkomensheffing in box I) dan vindt de becijfering van het aan de alimentatiegerechtigde toe te rekenen belastingvoordeel geheel plaats in box I (volgens het stappenschema van Buijs). De boxen III en II blijven in dat geval buiten beschouwing.

145

Wordt meer netto partneralimentatie gevonden dan het hiervoor bedoelde netto inkomen in box I, dan dient ook het belastingvoordeel in (eerst) box III te worden becijferd. Dit belastingvoordeel wordt gevonden door:

- a. als de resterende netto alimentatie hoger is dan wat netto overblijft in box III:
de in box III te betalen belasting te nemen;
- b. als de resterende netto alimentatie lager is dan wat netto overblijft in box III:
de resterende netto alimentatie te vermenigvuldigen met het in box III te betalen percentage gedeeld door 100 verminderd met dat percentage.

Het aldus becijferde belastingvoordeel in box III dient te worden opgeteld bij het onder 145 becijferde bedrag, te weten de netto partneralimentatie vermeerderd met het belastingvoordeel in box I.

146

Wordt er meer netto partneralimentatie gevonden dan meergenoemd netto inkomen in box I en het netto inkomen in box III, dan wordt ten slotte becijferd welk belastingvoordeel in box II wordt behaald. Dit belastingvoordeel wordt gevonden door de resterende netto alimentatie te vermenigvuldigen met het in box II te betalen percentage gedeeld door 100 verminderd met dat percentage. De bruto partneralimentatie is in dat geval de som van de netto partneralimentatie vermeerderd met het belastingvoordeel in box I, het becijferde belastingvoordeel in box III en het becijferde belastingvoordeel in box II.

LET OP

Het is mogelijk dat er meer belastingvoordeel wordt berekend dan er in feite gerealiseerd kan worden. Bij het berekenen van het voordeel is er immers geen rekening mee gehouden dat een deel van de belasting door de heffingskorting niet betaald hoeft te worden.

Aan het slot van de berekening moet daarom nog worden nagegaan of er moet worden gecorrigeerd voor de heffingskorting. Die correctie moet de omgekeerde weg afleggen, dus beginnen in box II, dan eventueel verder met box III en eindigen in box I.

Bijlage 3 Tarieven en tabellen

1. Per 2023 vervalt de uitbetaling van de algemene heffingskorting van de minstverdienende partner als deze geboren is na 1962

5. Belast en onbelast deel van de vakantiebonnen (in procenten)

Vanaf 2010 bedraagt het belaste en het onbelaste deel resp. 99% en 1%

9. Bijstandsnorm 21 jaar tot AOW-leeftijd inclusief vakantietoeslag en wooncomponent (maandbedragen)

Jaar	2021	2022	2022	2023	2023	2024	2024
Maand	Juli	Januari	Juli	Januari	Juli	Januari	Juli
Gehuwden	1.541	1.560	1.574	1.708	1.738	1.834	1.869
Alleenstaande	1.079	1.092	1.102	1.196	1.217	1.284	1.308

9A. Bijstandsnorm vanaf AOW-leeftijd inclusief vakantietoeslag en wooncomponent (maandbedragen)

Jaar	2021	2022	2022	2023	2023	2024	2024
Maand	Juli	Januari	Juli	Januari	Juli	Januari	Juli
Gehuwden	1.627	1.643	1.660	1.807	1.844	1.932	1.977
Alleenstaande	1.200	1.213	1.226	1.331	1.358	1.426	1.457

10. "Gemiddelde basishuur conform de Wet op de huurtoeslag" (woonkostencomponent in de bijstandsnorm)

Jaar	2021	2022	2023	2024
Maand	Januari	Januari	Januari	Januari
Maandbedragen	235	235	223	189

28. Tabel eigen aandeel kosten van kinderen, het kindgebonden budget en de bedragen studiefinanciering

In de tabel eigen aandeel kosten van kinderen is vanwege het inkomensafhankelijke karakter met het kindgebonden budget geen rekening gehouden.

Voor gezinnen met een verzamelinkomen tot € 35.849,- is het kindgebonden budget maximaal, vanaf dit inkomen wordt het kindgebonden budget met 6,75% verminderd. Het kindgebonden budget voor ouders met kinderen van 12 tot 18 jaar wordt verhoogd nu de tegemoetkoming onderwijsbijdrage en schoolkosten als afzonderlijke regeling is komen te vervallen.

De ouder die geen toeslagpartner heeft, heeft aanspraak op een verhoging van het kindgebonden budget van maximaal € 3.480. Voor een alleenstaande ouder met een verzamelinkomen tot € 26.819 is het kindgebonden budget vermeerderd met de alleenstaande ouderkop maximaal, vanaf dit inkomen wordt het kindgebonden budget en de alleenstaande ouderkop met 6,75% verminderd.

Bedrag kindgebonden budget 2024

Aantal kinderen	Inkomen ouder zonder partner tot € 26.819	Inkomen ouder met partner tot € 35.849
1	5.916	2.436
2	8.352	4.872

Vanaf het derde kind wordt het bedrag voor drie kinderen telkens verhoogd met € 2.436 per kind.

Een ouder heeft aanspraak op een verhoging van het kindgebonden budget voor een kind van:

- 12 tot en met 15 jaar: met € 694 per jaar en
- 16 en 17 jaar: met € 924 per jaar.

Deze verhoging gaat in vanaf de kalendermaand na de maand waarin dat kind de leeftijd van 12 dan wel 16 jaar heeft bereikt.

Bedrag kindgebonden budget 2023

Aantal kinderen	Inkomen ouder zonder partner tot € 25.070	Inkomen ouder met partner tot € 43.397
1	5.501	1.653
2	7.033	3.185

Vanaf het derde kind wordt het bedrag voor drie kinderen telkens verhoogd met € 1.532 per kind.

Een ouder heeft aanspraak op een verhoging van het kindgebonden budget voor een kind van:

- 12 tot en met 15 jaar: met € 267 per jaar en
- 16 en 17 jaar: met € 476 per jaar.

Deze verhoging gaat in vanaf de kalendermaand na de maand waarin dat kind de leeftijd van 12 dan wel 16 jaar heeft bereikt.

Er bestaat geen recht op het kindgebonden budget als de ouder (en zijn toeslagpartner) een vermogen heeft/hebben dat meer dan € 127.582 boven het heffingsvrij vermogen in box 3 uitgaat.

Bedrag kindgebonden budget 2022

Aantal kinderen	Inkomen ouder zonder partner tot € 22.356	Inkomen ouder met partner tot € 39.596
1	1.220	1.220
2	2.326	2.326
3	3.327	3.327

Vanaf het vierde kind wordt het bedrag voor drie kinderen telkens verhoogd met € 1.001 per kind.

Een ouder heeft aanspraak op een verhoging van het kindgebonden budget voor een kind van:

- 12 tot en met 15 jaar: met € 251 per jaar en
- 16 en 17 jaar: met € 447 per jaar.

Deze verhoging gaat in vanaf de kalendermaand na de maand waarin dat kind de leeftijd van 12 dan wel 16 jaar heeft bereikt.

Er bestaat geen recht op het kindgebonden budget als de alleenstaande ouder een vermogen heeft van meer dan € 120.020 (inclusief het heffingsvrij vermogen in box 3) en de ouder en zijn/haar toeslag partner een vermogen hebben van meer dan € 151.767 (inclusief het heffingsvrijvermogen in box 3).

Bedrag kindgebonden budget 2021

Aantal kinderen	Inkomen ouder zonder partner tot € 21.835	Inkomen ouder met partner tot € 38.181
1	1.204	1.204
2	2.226	2.226
3	3.145	3.145

Vanaf het vierde kind wordt het bedrag voor drie kinderen telkens verhoogd met € 919 per kind.

Een ouder heeft aanspraak op een verhoging van het kindgebonden budget voor een kind van:

- 12 tot en met 15 jaar: met € 247 per jaar en
- 16 en 17 jaar: met € 441 per jaar.

Deze verhoging gaat in vanaf de kalendermaand na de maand waarin dat kind de leeftijd van 12 dan wel 16 jaar heeft bereikt.

Er bestaat geen recht op het kindgebonden budget als de alleenstaande ouder een vermogen heeft van meer dan € 118.479 (inclusief het heffingsvrij vermogen in box 3) en de ouder en zijn/haar toeslag partner een vermogen hebben van meer dan € 149.819 (inclusief het heffingsvrijvermogen in box 3).

Normbedragen voor levensonderhoud en les- en collegegelden

MBO, januari t/m juli 2024

	Thuiswonend	Uitwonend
Normbedrag voor kosten levensonderhoud	612,65	1.029,55
Lesgeld (per maand)	113,08	113,08
Totaal	725,73	1.142,63

MBO, augustus t/m december 2024

	Thuiswonend	Uitwonend
Normbedrag voor kosten levensonderhoud	513,18	765,78
Lesgeld (per maand)	217,72	217,72
Totaal	730,90	983,50

MBO, januari t/m juli 2023

	Thuiswonend	Uitwonend
Normbedrag voor kosten levensonderhoud	556,95	786,59
Lesgeld (per maand)	103,25	103,25
Totaal	660,20	889,84

MBO, augustus t/m december 2023

	Thuiswonend	Uitwonend
Normbedrag voor kosten levensonderhoud	556,95	950,89 ¹³
Lesgeld (per maand)	113,08	113,08
Totaal	670,03	1.063,97

HBO of universiteit, januari t/m augustus 2024

	HBO/universiteit
Normbedrag voor kosten levensonderhoud	1.217,96 ¹⁴
Collegegeld (per maand)	192,83
Totaal	1.410,79

HBO of universiteit, september t/m december 2024

	HBO/universiteit
Normbedrag voor kosten levensonderhoud	1.053,66
Collegegeld (per maand)	210,83
Totaal	1.264,49

13 De basisbeurs voor uitwonende studenten is voor 2023-2024 tijdelijk opgehoogd met € 164,30 per maand.

14 De basisbeurs voor uitwonende studenten is voor 2023-2024 tijdelijk opgehoogd met € 164,30 per maand.

HBO of universiteit, januari t/m augustus 2023

	HBO/universiteit
Normbedrag voor kosten levensonderhoud	1.122,17 ¹⁵
Collegegeld (per maand)	192,83
Totaal	1.315,00

HBO of universiteit, september t/m december 2023

	HBO/universiteit
Normbedrag voor kosten levensonderhoud	957,87
Collegegeld (per maand)	192,83
Totaal	1.150,70

Studiefinanciering

Het totaal aan maximaal te ontvangen studiefinanciering/lening is gelijk aan de hiervoor genoemde normbedragen voor kosten van levensonderhoud, vermeerderd met het les- of collegegeld. De te ontvangen studiefinanciering/lening is als volgt opgebouwd.

MBO, januari t/m juli 2024

	Thuiswonend	Uitwonend
Basisbeurs	99,94	490,46 ¹⁶
Aanvullende beurs	408,07	434,45
Lening	217,72	217,72
Totaal	725,73	1.142,63

Als er nog geen lesgeld hoeft te worden betaald, is de aanvullende beurs € 113,08 per maand lager.

MBO, januari t/m juli 2023

	Thuiswonend	Uitwonend
Basisbeurs	90,85	296,51
Aanvullende beurs	371,42	395,40
Lening	197,93	197,93
Totaal	660,20	889,84

Als er nog geen lesgeld hoeft te worden betaald, is de aanvullende beurs € 103,25 per maand lager.

15 De basisbeurs voor uitwonende studenten is voor 2023-2024 tijdelijk opgehoogd met € 164,30 per maand.

16 De basisbeurs voor uitwonende studenten is voor 2023-2024 tijdelijk opgehoogd met € 164,30 per maand.

MBO, augustus t/m december 2024

	Thuiswonend	Uitwonend
Basisbeurs	99,94	326,16
Aanvullende beurs	413,24	439,62
Lening	217,72	217,72
Totaal	730,90	983,50

Als er nog geen lesgeld hoeft te worden betaald, is de aanvullende beurs € 118,25 per maand lager.

MBO, augustus t/m december 2023

	Thuiswonend	Uitwonend
Basisbeurs	90,85	460,81 ¹⁷
Aanvullende beurs	381,25	405,23
Lening	197,93	197,93
Totaal	670,03	899,67

Als er nog geen lesgeld hoeft te worden betaald, is de aanvullende beurs € 113,08 per maand lager.

HBO en universiteit, januari t/m augustus 2024

	Thuiswonend	Uitwonend
Basisbeurs	121,33	466,69 ¹⁸
Aanvullende beurs max	457,60	457,60
Rentedragende lening	293,67	293,67
Collegegeldkrediet	192,83	192,83
Totaal	1.065,43	1.410,79

HBO en universiteit, september t/m december 2024

	Thuiswonend	Uitwonend
Basisbeurs	121,33	302,39
Aanvullende beurs max	457,60	457,60
Rentedragende lening	293,67	293,67
Collegegeldkrediet	210,83	210,83
Totaal	1.083,43	1.264,49

17 De basisbeurs voor uitwonende studenten is voor 2023-2024 tijdelijk opgehoogd met € 164,30 per maand.

18 De basisbeurs voor uitwonende studenten is voor 2023-2024 tijdelijk opgehoogd met € 164,30 per maand.

HBO en universiteit, januari t/m augustus 2023

Lening	527,60
Aanvullende beurs	430,27
Collegegeldkrediet	184,08
Totaal	1.141,95

HBO en universiteit, september t/m december 2023

	Thuiswonend	Uitwonend
Basisbeurs	110,30	439,20 ¹⁹
Aanvullende beurs max	416,00	416,00
Rentedragende lening	266,97	266,97
Collegegeldkrediet	192,83	192,83
Totaal	986,10	1.315,00

45. Belast en onbelast deel vakantiebonnen (zie 5)

55. Tabel premie WW

Franchise m.i.v. 1 januari 2013 vervallen.

Jaar	Gemiddeld wn. deel	Werkdagen	Maximum dagloon	Maximum jaarloon
2021	0%	261	223	58.311
2022	0%	260	228	59.706
2023	0%	260	256	66.956
2024	0%	261	274	71.628

19 De basisbeurs voor uitwonende studenten is voor 2023-2024 tijdelijk opgehoogd met € 164,30 per maand.

62. Reisaftrek (Reiskosten "openbaar vervoer")

Enkele reisafstand Woon-werkverkeer	2021	2022	2023	2023
0 - 10 km	--	--	--	--
10 - 15 km	471	478	509	560
15 - 20 km	626	635	676	743
20 - 30 km	1.045	1.059	1.126	1.238
30 - 40 km	1.296	1.313	1.396	1.535
40 - 50 km	1.689	1.711	1.819	2.000
50 - 60 km	1.879	1.904	2.024	2.225
60 - 70 km	2.083	2.111	2.244	2.467
70 - 80 km	2.155	2.184	2.322	2.552
Meer dan 80 km	2.185	2.214	2.354	2.588

71. Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en bij begin van het kalenderjaar de leeftijd van 66 jaar en 10 maanden nog niet heeft bereikt. Met ingang van 1 januari 2012 is de zelfstandigenaftrek een vast bedrag en niet meer afhankelijk van de hoogte van de winst. De zelfstandigenaftrek bedraagt met ingang van 1 januari 2024 € 3.750-

71. Startersaftrek

Jaar	2021	2022	2023	2024
Bedrag	2123	2123	2123	2123

72. Speur- & Ontwikkelingsaftrek

Jaar	2021	2022	2023	2024
S & O aftrek	13.188	13.360	14.202	15.551
Extra aftrek	6.598	6.684	7.106	7.781

73. Meewerkaftrek

gelijk of meer dan	maar minder dan	bedraagt de meewerkaftrek
525 uren	875 uren	1,25% van de winst
875 uren	1225 uren	2% van de winst
1225 uren	1750 uren	3% van de winst
1750 uren	--	4% van de winst

82. Eigen woningforfait (voorheen "huurwaardeforfait")

Vanaf 1 januari 2007 stellen gemeenten de WOZ-waarde van onroerende zaken jaarlijks vast. Het percentage waarmee de WOZ-waarde van de woning vermenigvuldigd moet worden, hangt af van deze WOZ-waarde volgens onderstaande tabel:

Let op! Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

Met ingang van 2005 is er een aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld. Deze aftrek wordt verleend als het saldo van het eigenwoningforfait minus de aftrekbare kosten zoals hypotheekrente positief is. De aftrek is gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten. Door deze aftrek kan de bijtelling van het eigenwoningforfait nooit leiden tot een positief inkomensbestanddeel in box 1. Met ingang van 1 januari 2019 wordt de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld (zogenoemde "Hillen-regeling") beperkt. Deze aftrek wordt over 30 jaar uitgefaseerd. De aftrek wordt jaarlijks met 3 1/3 procentpunt verlaagd. In 2023 kan 83,34% van het verschil tussen de voordelen uit eigen woning en de op deze voordelen drukkende aftrekbare kosten in aftrek worden gebracht. Hierdoor hoeven eigenwoningbezitters met geen of een lage eigenwoningschuld in 2023 alleen over 16,66% van het verschil tussen het eigenwoningforfait en de daarop drukkende aftrekbare kosten belasting te betalen

Met ingang van 1 januari 2014 is het tarief waartegen de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning in de hoogste belastingschijf kunnen worden afgetrokken elk jaar verlaagd. Het tarief zal echter niet verlaagd worden tot onder het tarief van de derde belastingschijf. In 2024 bedraagt het tarief voor de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning 36,97% voor zover de aftrek plaats zou vinden tegen het tarief van de derde schijf.

In 2024

Van	tot	Forfait
0	12.500	Nihil
12.500	25.000	0,10 %
25.000	50.000	0,20 %
50.000	75.000	0,25 %
75.000	1.320.000	0,35 %
1.320.000		€ 4.620 + 2,35% van de waarde van de woning boven € 1.320.000

In 2023

Van	tot	Forfait
0	12.500	Nihil
12.500	25.000	0,10 %
25.000	50.000	0,20 %
50.000	75.000	0,25 %
75.000	1.200.000	0,35 %
1.200.000		€ 4.200 vermeerderd met 2,35% vd eigenwoningwaarde vzw deze uitgaat boven € 1.200.000

In 2022

Van	tot	Forfait
0	12.500	Nihil
12.500	25.000	0,15 %
25.000	50.000	0,25 %
50.000	75.000	0,35 %
75.000	1.130.000	0,45 %
1.110.000		€ 5.085 vermeerderd met 2,35% vd eigenwoningwaarde vzv deze uitgaat boven € 1.130.000

In 2021

Van	tot	Forfait
0	12.500	Nihil
12.500	25.000	0,20 %
25.000	50.000	0,30 %
50.000	75.000	0,40 %
75.000	1.110.000	0,50 %
1.110.000		€ 5.550,- vermeerderd met 2,35% vd eigenwoningwaarde vzv deze uitgaat boven € 1.110.000,-

90. Uitgaven voor kinderopvang: zie Wet kinderopvang 2005

106. Heffingsvrij vermogen

	2021	2022	2023	2024
Heffingsvrij vermogen	50.000	50.650	57.000	57.000
Vrijstelling groene beleggingen	60.429	61.215	65.072	65.072
Niet aftrekbare schuld ²⁰	3.200	3.200	Overbruggings- wet box 3	Overbruggings- wet box 3

107. Ouderentoeslag

De ouderentoeslag is met ingang van 1 januari 2016 komen te vervallen.

²⁰ Per belastingplichtige.

115. Heffingskortingen

Heffingskortingen 2024	tot 67 jaar	vanaf 67 jaar
Alg. heffingskorting ²¹ maximaal	3.362	1.735
Arbeidskorting ²² maximaal	5.532	2.854
Inkomensafhankelijke combinatiekorting ²³	2.950	1.522
Jonggehandicaptenkorting	898	
Ouderenkorting bij inkomen < € 44.770		2.010
Ouderenkorting bij inkomen > € 58.170 ²⁴		0
Alleenstaande ouderenkorting		524
Korting groene beleggingen	0,7% ²⁵	0,7%

Heffingskortingen 2023	tot 66 jaar + 10 maanden	Vanaf 66 jaar + 10 maanden
Alg. heffingskorting ²⁶ maximaal	3.070	1.583
Arbeidskorting ²⁷ maximaal	5.052	2.604
Inkomensafhankelijke combinatiekorting ²⁸	2.694	1.389
Jonggehandicaptenkorting	820	
Ouderenkorting bij inkomen < € 40.888		1.835
Ouderenkorting bij inkomen > € 53.122 ²⁹		0
Alleenstaande ouderenkorting		478
Korting groene beleggingen	0,7% ³⁰	0,7%

- 21 De alg. heffingskorting wordt afgebouwd met 6,630% (< AOW) en 3,420% (> AOW) van het inkomen uit werk en woning als dat meer is dan € 24.812,- per jaar, maar minder is dan € 75.518,- per jaar.
- 22 De arbeidskorting wordt verminderd met 6,510% (< AOW) en 3,358% (> AOW) van het inkomen uit tegenwoordige dienstbetrekking als het inkomen meer is dan € 39.957,- per jaar maar minder dan € 124.934,-.
- 23 Maximaal indien met werken minimaal € 6.073,- per jaar wordt verdiend of indien recht bestaat op de zelfstandigenaftrek. Voor elke euro die meer wordt verdiend dan laatstgenoemd bedrag loopt deze korting op met 11,45% tot maximaal € 2.950,- per jaar.
- 24 De ouderenkorting wordt vanaf € 44.770 tot € 58.170 verminderd met € 2.010- 15% x (verzamelinkomen - € 44.770).
- 25 Van de vrijstelling in box 3.
- 26 De alg. heffingskorting wordt afgebouwd met 6,095% (< AOW) en 3,141% (> AOW) van het inkomen uit werk en woning als dat meer is dan € 22.660,- per jaar, maar minder is dan € 73.031,- per jaar.
- 27 De arbeidskorting wordt verminderd met 6,510% (< AOW) en 3,355% (> AOW) van het inkomen uit tegenwoordige dienstbetrekking als het inkomen meer is dan € 37.691,- per jaar maar minder dan € 115.295,-.
- 28 Maximaal indien met werken minimaal € 5.547,- per jaar wordt verdiend of indien recht bestaat op de zelfstandigenaftrek. Voor elke euro die meer wordt verdiend dan laatstgenoemd bedrag loopt deze korting op met 11,45% tot maximaal € 2.694,- per jaar.
- 29 De ouderenkorting wordt vanaf € 40.888 tot € 53.122 verminderd met € 1.835 - 15% x (verzamelinkomen - € 40.888).
- 30 Van de vrijstelling in box 3.

Heffingskortingen 2022	tot 66 jaar + 7 maanden	Vanaf 66 jaar + 7 maanden
Alg. heffingskorting ³¹ maximaal	2.888	1.494
Arbeidskorting ³² maximaal	4.260	2.204
Inkomensafhankelijke combinatiekorting ³³	2.534	1.452
Jonggehandicaptenkorting	771	
Ouderenkorting bij inkomen < € 38.464		1.726
Ouderenkorting bij inkomen ≥ € 49.971		0
Alleenstaande ouderenkorting		449
Korting groene beleggingen	0,7% ³⁴	0,7%

Heffingskortingen 2021	tot 66 jaar + 4 maanden	Vanaf 66 jaar + 4 maanden
Alg. heffingskorting ³⁵ maximaal	2.837	1.469
Arbeidskorting ³⁶ maximaal	4.205	2.178
Inkomensafhankelijke combinatiekorting ³⁷	2.815	
Jonggehandicaptenkorting	761	
Ouderenkorting bij inkomen < € 37.970		1.703
Ouderenkorting bij inkomen ≥ € 49.323		0
Alleenstaande ouderenkorting		443
Korting groene beleggingen	0,7% ³⁸	0,7%
Levensloopkorting (per deelname tot 2012)	223	

118. *Onbelast deel vakantiebonnen: zie 5*

122. *Bijstandsnorm: zie 9*

142. *Buitengewone lasten kinderalimentatie en kosten omgangsregeling (aftrek per jaar) (vervallen)*

31 De alg. heffingskorting wordt afgebouwd met 6,007% (< AOW) en 3,106% (> AOW) van het inkomen uit werk en woning als dat meer is dan € 21.317,- per jaar, maar minder is dan € 69.398,- per jaar.

32 De arbeidskorting wordt verminderd met 5,860% (< AOW) en 3,030% (> AOW) van het inkomen uit tegenwoordige dienstbetrekking als het inkomen meer is dan € 36.649,- per jaar maar minder dan € 109.346,-.

33 Maximaal indien met werken minimaal € 5.219,- per jaar wordt verdiend of indien recht bestaat op de zelfstandigenaftrek. Voor elke euro die meer wordt verdiend dan laatstgenoemd bedrag loopt deze korting op met 11,45% tot maximaal € 2.534,- per jaar.

34 Van de vrijstelling in box 3.

35 De alg. heffingskorting wordt afgebouwd met 5,977% (< AOW) en 3,093% (> AOW) van het inkomen uit werk en woning als dat meer is dan € 21.043,- per jaar, maar minder is dan € 68.507,- per jaar.

36 De arbeidskorting wordt verminderd met 6% (< AOW) en 3,105% (> AOW) van het inkomen uit tegenwoordige dienstbetrekking als het inkomen meer is dan € 35.652,- per jaar maar minder dan € 105.736,-.

37 Maximaal indien met werken minimaal € 5.153,- per jaar wordt verdiend of indien recht bestaat op de zelfstandigenaftrek. Voor elke euro die meer wordt verdiend dan laatstgenoemd bedrag loopt deze korting op met 11,45% tot maximaal € 2.815,- per jaar.

38 Van de vrijstelling in box 3.

Bijlage 4 Tabel eigen aandeel van ouders in de kosten van de kinderen

Behoeftetabel 2024

In de tabellen voor 2024 is rekening gehouden met kinderbijslag vanaf 1 januari 2024. Daarnaast is rekening gehouden met de hoge inflatie van het afgelopen jaar. Het percentage kosten van kinderen is opgehoogd met 1 tot 2 procentpunt.

De tabel dient als volgt te worden gebruikt:

1. Vermeerder het netto besteedbaar gezinsinkomen met het kindgebonden budget waarop recht bestond in de periode dat het netto gezinsinkomen is berekend.
2. Zoek in de tabel het totale eigen aandeel van de ouders in de kosten van het kind/de kinderen af. Er kan horizontaal op of tussen de inkomensgrenzen een bedrag worden gekozen.

Tabel eigen aandeel kosten van kinderen (maandbedragen)

Aantal kinderen	1500 of minder	1750	2000	2500	3000	3500	4000	4500	5000	5500	6000 of meer
1	150	190	230	310	395	475	555	635	720	800	880
2	225	305	380	515	655	790	925	1060	1200	1335	1470
3	245	310	380	535	690	845	1000	1155	1310	1465	1620
4	280	360	450	635	820	1005	1190	1375	1560	1745	1930

1. Eventuele ziektekosten (extra en/of premie aanvullende verzekering) voor het kind / de kinderen moeten bij het bedrag van de tabel worden opgeteld.
2. De tabel geeft de totale kosten van alle kinderen gezamenlijk. Om de kosten per kind te vinden moet dit totaal over de twee, respectievelijk over de drie, vier of meer kinderen worden verdeeld.

Bijlage 5 Draagkrachttabel kinderalimentatie

Januari 2024

Draagkrachttabel (2024) tot AOW-leeftijd

Voor de berekening van kinderalimentatie als bedoeld in hoofdstuk 4.3 van het rapport alimentatienormen,

NBI		draagkrachttabel 2024 tot AOW-leeftijd						
van	tot	percentage	woonbudget	noodzakelijke lasten	draagkrachtloos	draagkracht		
€ -	€ 1.815						25/50	
€ 1.815	€ 1.865	100	€ 545	€ 1.220	€ 1.765	€ 51		
€ 1.865	€ 1.915	90	€ 560	€ 1.220	€ 1.780	€ 77		
€ 1.915	€ 1.965	80	€ 575	€ 1.220	€ 1.795	€ 96		
€ 1.965	€ 2.015	70	€ 590	€ 1.220	€ 1.810	€ 109		
€ 2.015	€ 2.065	70	€ 605	€ 1.245	€ 1.850	€ 116		
€ 2.065		70	€ 620	€ 1.270	€ 1.890	€ 123		

Bij de laagste netto besteedbare inkomens is geen sprake van een vast, maar van een toenemend percentage vrije ruimte. Om draagkrachtverschillen rond de grens van de schijven van het NBI te vermijden, worden tot een NBI van € 2.065 vaste tabelbedragen aanbevolen. Het woonbudget is berekend op basis van het laagste NBI in de betreffende schijf. Tot een NBI van € 2.065 is de aanbevolen draagkracht volgens de tabel daarom het afgeronde bedrag in de laatste kolom. Indien er sprake is van extra lasten als bedoeld in hoofdstuk 4.6 van het rapport, wordt – in plaats van de vaste tabelbedragen – de draagkrachtformule voor dat betreffende inkomenssegment gebruikt. Bij besteedbare inkomens vanaf € 2.065 is sprake van een vast percentage vrije ruimte. Dan geldt de formule:

$$\text{draagkracht} = 70\% \text{ van } [\text{NBI} - (0,3 \times \text{NBI} + 1.270)]^{39}$$

39 Tenzij sprake is van bijzondere lasten, zie hoofdstuk 4.6

Draagkrachttabel (2024) vanaf AOW-leeftijd

Voor de berekening van kinderalimentatie als bedoeld in hoofdstuk 4.3 van het rapport alimentatienormen.

NBI		draagkrachttabel 2024 vanaf AOW-leeftijd					
van	tot	percentage	woonbudget	noodzakelijke lasten	draagkrachtloos	draagkracht	
€ -	€ 2.030					25/50	
€ 2.030	€ 2.080	90	€ 609	€ 1.365	€ 1.974	€ 50	
€ 2.080	€ 2.130	80	€ 624	€ 1.365	€ 1.989	€ 73	
€ 2.130	€ 2.180	70	€ 639	€ 1.365	€ 2.004	€ 88	
€ 2.180	€ 2.230	70	€ 654	€ 1.390	€ 2.044	€ 95	
€ 2.230		70	€ 669	€ 1.415	€ 2.084	€ 102	

Bij de laagste netto besteedbare inkomens is geen sprake van een vast, maar van een toenemend percentage vrije ruimte. Om draagkrachtverschillen rond de grens van de schijven van het NBI te vermijden, worden tot een NBI van € 2.230 vaste tabelbedragen aanbevolen. Het woonbudget is berekend op basis van het laagste NBI in de betreffende schijf. Tot een NBI van € 2.230 is de aanbevolen draagkracht volgens de tabel daarom het afgeronde bedrag in de laatste kolom. Indien er sprake is van extra lasten als bedoeld in hoofdstuk 4.6 van het rapport, wordt – in plaats van de vaste tabelbedragen – de draagkrachtformule voor dat betreffende inkomenssegment gebruikt. Bij besteedbare inkomens vanaf € 2.230 is sprake van een vast percentage vrije ruimte. Dan geldt de formule:

$$\text{draagkracht} = 70\% \text{ van } [\text{NBI} - (0,3 \times \text{NBI} + 1.415)]^{40}$$

40 Tenzij sprake is van bijzondere lasten, zie hoofdstuk 4.6

