

Cijfers 2023

3-1-2022 | Door de redactie

In dit overzicht geven we de belangrijkste fiscale en sociale cijfers voor 2023 weer. Daarbij geven we uitsluitend de officieel gepubliceerde cijfers weer. Ook is het mogelijk dat cijfers nog aangepast worden.

Algemeen

Schijventarief box 1 jonger dan AOW-leeftijd

Belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	Heffing over totaal van de schijven
-	€ 37.149	9,28%	27,65%	36,93%	€ 13.719
€ 37.149	€ 73.031	36,93%	-	36,93%	€ 26.970
€ 73.031	-	49,50%	-	49,50%	-

Schijventarief box 1 AOW leeftijd geboren vóór 1 januari 1946

Belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	Heffing over totaal van de schijven
-	€ 38.703	9,28%	9,75%	19,03%	€ 7.365
€ 38.703	€ 73.031	36,93%	-	36,93%	€ 20.042
€ 73.031	-	49,50%	-	49,50%	-

Schijventarief box 1 AOW leeftijd geboren vanaf 1 januari 1946

Belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	Heffing over totaal van de schijven
-	€ 37.149	9,28%	9,75%	19,03%	€ 7.069
€ 37.149	€ 73.031	36,93%	-	36,93%	€ 20.320
€ 73.031	-	49,50%	-	49,50%	-

Pensioen*

Opbouwpercentages

De fiscaal maximale opbouwpercentages per dienstjaar zijn in 2023 voor ouderdomspensioenen (bij pensioenleeftijd 68 jaar):

- 1,875% over de pensioengrondslag voor middelloon
- 1,657% over de pensioengrondslag voor eindloon

Aftoppingsgrens

Het pensioengevend loon bedraagt maximaal € 128.810

Fiscaal minimale franchise

Franchise	bedrag
Middelloon	€ 16.322
Eindloon	€ 18.470

Afkoop klein pensioen

Afkoop van klein pensioen (art. 66 t/m 68 Pensioenwet) is toegestaan als de pensioenuitkering op de peildatum 1 januari niet meer bedraagt dan een bepaalde bedrag per jaar. Het bedrag voor 2023 € 594,89.

Uitbetaling van kleine pensioenbedragen kan alleen als de automatische waardeoverdracht van het pensioen naar de nieuwe pensioenuitvoerder tot vijf keer toe niet is gelukt. Afkoop is pas mogelijk na vijf jaar.

* Gebaseerd op de wetgeving vóór invoering van de Wet toekomst pensioenen

Lijfrente

Lijfrenteaftrek

	(maximum) bedrag
Jaarruimte (13,3% van de premiegrondslag)	€ 15.317
Maximum in aanmerking te nemen inkomen	€ 128.810
AOW-franchise	€ 13.646
Reserveringsruimte jonger dan 56 jaar en 10 maanden	€ 8.065
Reserveringsruimte 56 jaar en 10 maanden of ouder	€ 15.922
Stakende ondernemers ten hoogste 5 jaar jonger dan AOW-leeftijd, 45% of meer arbeidsongeschikt of bij staken door overlijden	€ 510.970
Stakende ondernemers tussen 15 en 5 jaar jonger dan AOW-leeftijd, of als lijfrente-uitkeringen direct ingaan	€ 255.495
Stakende ondernemers in overige gevallen	€ 127.755
Oudedagsreserve	Vervallen*

*Toevoeging aan oudedagsreserve is met ingang van 2023 niet meer mogelijk. Bestaande reserve wordt afgewikkeld op basis van bestaande regels.

Lijfrente-uitkeringen

	Maximale jaaruitkering
Overbruggingslijfrente	€ 63.288
Tijdelijke oudedagslijfrente*	€ 24.168

Sinds 1 januari 2014 mag de tijdelijke oudedagslijfrente niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt, en niet later dan in het jaar waarin de AOW-leeftijd plus vijf jaar wordt bereikt. Voor bestaande rechten geldt overgangsrecht.

Eigen woning en KEW

In 2023 bedraagt het tarief voor de aftrekbare kosten voor de eigen woning 36,93% voor zover de aftrek plaats zou vinden tegen het tarief van de hoogste schijf.

Als de WOZ-waarde meer is dan	maar niet meer dan	bedraagt het forfaitpercentage
-	€ 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% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1.200.000

Kapitaalverzekering/spaarrekening/beleggingsrecht eigen woning

De uitkering uit een kapitaalverzekering/spaarrekening/beleggingsrecht eigen woning (KEW/SEW/BEW; box 1) is onder voorwaarden onbelast als de uitkering niet meer bedraagt dan € 184.500 per belastingplichtige.

De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan € 184.500 per belastingplichtige gedurende zijn leven. Met ingang van 1 januari 2016 kunnen fiscale partners samen bij de aangifte verzoeken om de uitkering bij beiden voor 50% in aanmerking te nemen. Op deze manier kunnen beide partners apart gebruik maken van de vrijstelling, ook al is slechts één partner de begunstigde van de uitkering.

Sinds 1 april 2013 geldt de KEW-vrijstelling niet meer behoudens bestaande gevallen.

Kapitaalverzekering in box 3

De bezittingsvrijstelling voor op 14 september 1999 bestaande kapitaalverzekeringen bedraagt per belastingplichtige € 123.428. Uitvaartverzekeringen zijn vrijgesteld als het verzekerd kapitaal dan wel de waarde van de verzekering niet meer bedraagt dan € 7.913.

Sparen en beleggen

Heffingvrij vermogen box 3

Het heffingvrij vermogen per belastingplichtige bedraagt in 2023 € 57.000 per belastingplichtige.

Berekening voordeel sparen en beleggen

Met ingang van 1 januari 2023 geldt een gewijzigde (en tijdelijke) regeling voor de berekening van het box-3-rendement.

Categorie	Forfaitair rendement
Banktegoeden*	n.n.b.
Schulden*	n.n.b.
Overige bezittingen	6,17%

*Hierbij worden de gegevens over de periode van januari tot en met november van het kalenderjaar gehanteerd, waarbij de maand november dubbel wordt geteld.

Het tarief bedraagt 32%.

Vrijstelling groene beleggingen

De vrijstelling groene beleggingen bedraagt per belastingplichtige € 65.072.

De heffingskorting groene beleggingen bedraagt 0,7% van de vrijstelling in box 3.

Levensloop

De levensloopregeling is beëindigd per 1 november 2021.

Schenk- en erfbelasting

Tarieven schenk- en erfbelasting

Deel van de belaste verkrijging	Tariefgroep 1 (partners en kinderen)	Tariefgroep 1A (kleinkinderen)	Tariefgroep 2 (overige verkrijgers)
tot € 138.642	10%	18%	30%
€ 138.642 en hoger	20%	36%	40%

Vrijstellingen schenkbelasting

Kinderen	€ 6.035
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig)	€ 28.947
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor een dure studie	€ 60.298
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor de eigen woning	€ 28.947
Overige verkrijgers	€ 2.418

Vrijstellingen erfbelasting

Partners	€ 723.526
Minimaal resterende vrijstelling na imputatie pensioen/lijfrente	€ 186.915
Kinderen en kleinkinderen	€ 22.918
Bepaalde zieke en gehandicapte kinderen	€ 68.740
Ouders	€ 54.270
Overige verkrijgers	€ 2.418

FA