

# Cijfers 2024

29-12-2023 | Door de redactie

In dit overzicht geven we de belangrijkste fiscale en sociale cijfers voor 2024 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
-	€ 38.098	9,32%	27,65%	36,97%	€ 14.084
€ 38.098	€ 75.518	36,97%	-	36,97%	€ 27.919
€ 75.518	-	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
-	€ 40.021	9,32%	9,75%	19,07%	€ 7.632
€ 40.021	€ 75.518	36,97%	-	36,97%	€ 20.755
€ 75.518	-	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
-	€ 38.098	9,32%	9,75%	19,07%	€ 7.265
€ 38.098	€ 75.518	36,97%	-	36,97%	€ 21.099
€ 75.518	-	49,50%	-	49,50%	-

## Pensioen

### *Wet toekomst pensioenen*

Met ingang van 1 juli 2023 geldt de Wet toekomst pensioenen. Tot 1 januari 2028 geldt overgangsrecht. Hierna volgens eerst de gegevens op basis van de nieuwe wetgeving, gevolgd door de gegevens die op basis van overgangsrecht nog van toepassing zijn.

Onder de nieuwe wetgeving blijft alleen de beschikbare premie als opbouwvorm over. In het nieuwe systeem wordt voor het nabestaandenpensioen nadrukkelijk onderscheid gemaakt tussen nabestaandenpensioen vóór de pensioendatum en nabestaandenpensioen na de pensioendatum. Voor het nabestaandenpensioen vóór de pensioendatum kan geen opbouw meer plaatsvinden, maar wordt dit uitsluitend op risicobasis verzekerd. Het nabestaandenpensioen na de pensioendatum maakt onderdeel uit van de beschikbare premie voor het ouderdompensioen.

De premiegrens voor het ouderdompensioen en het partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum bedraagt 30% van de pensioengrondslag.

### Aftoppingsgrens

Het pensioengevend loon bedraagt maximaal € 137.800.

### Fiscaal minimale franchise

De AOW-franchise van artikel 18a, derde lid, Wet LB per 1 januari 2024 is vastgesteld op € 17.545.

### 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 2024 is € 592,51.

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.

### *Overgangsrecht:*

#### Opbouwpercentages

De fiscaal maximale opbouwpercentages per dienstjaar zijn in 2024 voor ouderdompensioenen (bij pensioenleeftijd 68 jaar):

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

### Aftoppingsgrens

Het pensioengevend loon bedraagt maximaal € 137.800

#### Fiscaal minimale franchise

Franchise	bedrag
Middelloon	€ 17.545
Eindloon	€ 19.853

#### 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 2024 is € 592,51.

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.

## Lijfrente

### Lijfrenteaftrek

	(maximum) bedrag
Jaarruimte (30% van de premiegrondslag)	€ 36.077
Maximum in aanmerking te nemen inkomen	€ 137.800
AOW-franchise	€ 17.545
Reserveringsruimte (termijn van 10 jaar, niet langer een percentage, uitsluitend maximum bedrag)	€ 41.608
Stakende ondernemers ten hoogste 5 jaar jonger dan AOW-leeftijd, 45% of meer arbeidsongeschikt of bij staken door overlijden	€ 559.483
Stakende ondernemers tussen 15 en 5 jaar jonger dan AOW-leeftijd, of als lijfrente-uitkeringen direct ingaan	€ 279.752
Stakende ondernemers in overige gevallen	€ 139.885
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*	€ 26.463

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 2024 bedraagt het tarief voor de aftrekbare kosten voor de eigen woning 36,97% 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	€ 1.310.000	0,35%
€ 1.310.000	-	€ 4.585 vermeerderd met 2,35% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1.310.000

### 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 € 202.000 per belastingplichtige.

De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan € 202.000 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 € 8.665.

## Sparen en beleggen

Heffingvrij vermogen box 3

Het heffingvrij vermogen per belastingplichtige bedraagt in 2024 € 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.

Forfaitair rendement 2024:

Categorie	Forfaitair Rendement
Banktegoeden*	n.n.b.
Schulden*	n.n.b.
Overige bezittingen	6,04%

\*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 36%.

Vrijstelling groene beleggingen

De vrijstelling groene beleggingen bedraagt per belastingplichtige € 71.251.

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 € 152.368	10%	18%	30%
€ 152.368 en hoger	20%	36%	40%

### Vrijstellingen schenkbelasting

Kinderen	€ 6.633
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig)	€ 31.813
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor een dure studie	€ 66.268
Overige verkrijgers	€ 2.658

Schenking aan kinderen 18-40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor de eigen woning, is vervallen.

### Vrijstellingen erfbelasting

Partners	€ 795.156
Minimaal resterende vrijstelling na imputatie pensioen/lijffrente	€ nnb
Kinderen en kleinkinderen	€ 25.187
Bepaalde zieke en gehandicapte kinderen	€ 75.546
Ouders	€ 59.643
Overige verkrijgers	€ 2.658

FA