

Tarief box 1 (werk en woning)

Het tarief voor het belastbaar inkomen uit werk en woning is een oplopend tarief met 4 schijven. Belastingplichtige gaat naar verhouding meer belasting betalen als zijn inkomen hoger wordt. Over het belastbaar inkomen uit werk en woning moet hij in de eerste 2 schijven ook premie volksverzekeringen betalen. Het tarief dat belastingplichtige moet betalen, hangt daarom af van zijn leeftijd. In het jaar dat belastingplichtige de AOW-leeftijd bereikt, betaalt hij volgens een aangepast tarief. In 2016 bereikt belastingplichtige de AOW-leeftijd met 65 jaar en 6 maanden. Hij is dan geboren na 30 september 1950 en voor 1 juli 1951.

In het volgende overzicht zie je voor welke volksverzekeringen de premie via een aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen wordt betaald. Ook lees je wanneer deze betaald worden. In het overzicht is het jaar dat iemand de AOW-leeftijd bereikt niet opgenomen. Daarvoor geldt een aparte berekening.

leeftijd	AOW	Anw	Wlz	Berekend over maximaal bedrag	Maximum te betalen
Heel 2016 jonger dan de AOW-leeftijd, dus geboren na 30 juni 1951	17,9%	0,6 %	9,65%	€ 33.715	€ 9.490
Heel 2016 AOW-leeftijd, geboren op of na 1 januari 1946 maar voor 1 oktober 1950	0	0,6	9,65	€ 33.715	€ 3.455
Heel 2016 AOW-leeftijd maar geboren vóór 1 januari 1946	0	0,6 %	9,65%	€ 34.027	€ 3.487

Op de volgende pagina's staan de tarieven in box 1, voor de verschillende leeftijdscategorieën.

2016:

- in 2016 de AOW-leeftijd nog niet bereikt.
- in 2016 wordt de AOW-leeftijd bereikt
- Vóór 2016 de AOW-leeftijd bereikt.

Tarief box 1

Het belastbaar inkomen uit werk en woning is een oplopend tarief over 4 schijven. De belastingplichtige gaat naar verhouding meer belasting betalen als zijn inkomen hoger wordt.

Over het belastbaar inkomen in box 1 (werk en woning) moet belastingplichtige in de eerste 2 schijven inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen betalen.

Heel 2016 jonger dan de AOW-leeftijd

Tarieven box 1 (werk en woning) wanneer belastingplichtige is geboren na 30 juni 1951

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage totaal	AOW	Anw	Wlz	IB
1	t/m € 19.922	36,55%	17,9 %	0,6%	9,65%	8,4%
2	Vanaf € 19.923 t/m € 33.715	40,15%	17,9 %	0,6%	9,65%	12,25%
3	Vanaf € 33.716 t/m € 66.421	40,15%	nvt	nvt	nvt	Nvt
4	Vanaf € 66.422 en hoger	52%	nvt	nvt	nvt	nvt

AOW-leeftijd bereikt in 2016

Over het belastbaar inkomen in box 1 (werk en woning) moet belastingplichtige in de eerste 2 schijven inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen betalen. Op het moment dat belastingplichtige de AOW-leeftijd bereikt, betaalt hij geen premie meer voor de AOW. Voor de berekening van de aanslag inkomstenbelasting wordt in die situatie gerekend met een aangepast tarief. Dit tarief is afhankelijk van de maand waarin belastingplichtige de AOW-leeftijd heeft bereikt.

Voorbeeld

Een belastingplichtige heeft looninkomsten van € 15.800. Hierop is door zijn werkgever 37% loonbelasting ingehouden. Op 1 september bereikt hij de AOW-leeftijd, 65 jaar en 6 maanden. De AOW-uitkering over de rest van het jaar is € 3.700. De uitkeringsinstantie heeft hierop 19,1 % loonbelasting ingehouden. Namelijk 37% - 17,9% AOW. Hij hoeft namelijk de AOW-premie niet meer te betalen.

Voor de berekening van de aanslag inkomstenbelasting wordt gerekend met het aangepaste tarief. Het percentage van de 1e schijf, bij het bereiken van de AOW-leeftijd in september, is 30,58%. Dus over het hele inkomen wordt 30,58% inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen berekend.

Tarieven box 1, schijf 1 en 2 als belastingplichtige in 2016 de AOW-leeftijd bereikt

in 2016 de AOW-leeftijd bereiken in de maand	Percentage schijf 1 (t/m € 19.922)	Percentage schijf 2 (€ 19.923 t/m € 33.715)
Januari	18,65%	22,50%
Februari	20,14%	23,99%
Maart	21,63%	25,48%
April	23,12%	26,97%
Mei	24,61%	28,46%
Juni	26,10%	29,95%
Juli	27,60%	31,45%
Augustus	29,09%	32,94%
September	30,58%	34,43%
Oktober	32,07%	35,92%
November	33,56%	37,41%

in 2016 de AOW-leeftijd bereiken in de maand	Percentage schijf 1 (t/m € 19.922)	Percentage schijf 2 (€ 19.923 t/m € 33.715)
December	35,05%	38,90%

Tarieven schijf 3 en 4 als belastingplichtige in 2016 de AOW-leeftijd bereikt

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
3	Vanaf € 33.716 t/m € 66.421	40,40%
4	Vanaf € 66.422	52%

Als gevolg van de verhoging van de AOW-leeftijd kan de belastingplichtige in de maanden januari, februari en maart 2016 **NIET** de AOW-leeftijd bereiken.

AOW-leeftijd bereikt voor 2016

Heeft belastingplichtige vóór 2016 de AOW-leeftijd van 65 jaar en 6 maanden bereikt? Dan betaalt hij een lager tarief over schijf 1 en 2, omdat hij geen AOW-premie meer betaalt. Is belastingplichtige voor 1 januari 1946 geboren? Dan is de lengte van de tweede schijf korter dan bij een AOW-gerechtigde die op of na 1 januari 1946 is geboren. Je ziet dit terug in de tabellen als je het hoogste bedrag van de 2^{de} schijf, en het laagste bedrag van de 3^{de} schijf met elkaar vergelijkt.

Tarieven box 1 (werk en woning) wanneer geboren op of na 1 januari 1946 maar voor 1 oktober 1950

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage	AOW	Anw	Wlz	IB
1	t/m € 19.922	18,65%	nvt	0,6%	9,65%	8,4%
2	Vanaf € 19.923 t/m € 33.715	22,25%	nvt	0,6%	9,65%	12,25%
3	Vanaf € 33.716 t/m € 66.421	40,15%	nvt	nvt	nvt	Nvt
4	Vanaf € 66.422 en hoger	52%	nvt	nvt	nvt	nvt

Tarieven box 1 (werk en woning) wanneer geboren vóór 1 januari 1946

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage	AOW	Anw	Wlz	IB
1	t/m € 19.922	18,65%	nvt	0,6%	9,65%	8,4%
2	Vanaf € 19.923 t/m € 34.027	22,25%	nvt	0,6%	9,65%	12,25%
3	Vanaf € 34.028 t/m € 66.421	40,15%	nvt	nvt	nvt	Nvt
4	Vanaf € 66.422 en hoger	52%	nvt	nvt	nvt	nvt

Omdat het maximum inkomen voor de belastingplichtige die geboren is voor 1 januari 1946 hoger is dan het maximum inkomen in de tweede schijf van alle andere belastingplichtigen, betalen zij in verhouding meer premie Anw en Wlz.