



Belastingdienst

# Rekenregels en handleiding loonbelasting/ premie volks- verzekeringen en inkomens- afhankelijke bijdrage Zvw over bijstand 2024

Gemeenten en de svb zijn wettelijk verplicht om loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw te betalen over bijstand.

In deze handleiding staan de regels die daarvoor in 2024 gelden.

# Inhoud

	<b>Versiebeheer</b> .....	<b>4</b>
<b>1</b>	<b>Inleiding</b> .....	<b>7</b>
<b>2</b>	<b>Belaste en onbelaste bijstand</b> .....	<b>8</b>
2.1	Belaste bijstand .....	8
2.2	Onbelaste bijstand .....	8
2.3	Bijzondere bijstand .....	8
2.4	Bijstandsuitkering als aanvulling op overig belast inkomen .....	9
2.5	Alimentatie .....	9
2.6	Geldlening .....	10
2.7	Individuele inkomstenstoeslag .....	10
2.8	Stimuleringspremie .....	10
2.9	Vrijwilligersvergoeding .....	10
2.10	Overzichtstabel .....	11
<b>3</b>	<b>Rekenvoorschrift loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw voor bijstand op grond van de Participatiewet</b> .....	<b>13</b>
3.1	Verzelfstandiging van uitkeringsrechten .....	13
3.2	Rekenvoorschrift loonbelasting/premie volksverzekeringen voor uitkeringen op grond van de Participatiewet .....	13
3.2.1	De loonbelastingtabel voor belaste bijstand: fase 1 .....	14
3.2.2	Loonbelasting/premie volksverzekeringen over belaste bijstand: fase 2 .....	14
3.2.3	Loonheffingskorting: fase 2 .....	16
3.3	Elders benutte loonheffingskorting .....	17
3.3.1	Loonheffingskorting berekenen op basis van het brutoloon .....	19
3.3.2	Loonheffingskorting berekenen op basis van het nettobedrag .....	19
3.3.3	Bijzondere situaties .....	20
3.4	Rekenvoorschrift inkomensafhankelijke bijdrage Zvw voor uitkeringen op grond van de Participatiewet .....	22
3.4.1	Bijdrageloon Zvw berekenen door gemeenten .....	23
3.4.2	Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen door de SVB .....	24
3.5	Brutobijstand .....	26
<b>4</b>	<b>Aangifte loonheffingen</b> .....	<b>27</b>
4.1	Toelichting op enkele rubrieken van de aangifte loonheffingen .....	27
4.2	Aangifte loonheffingen corrigeren .....	29
4.2.1	Correctie over de jaargrens heen .....	30
<b>5</b>	<b>Rekenvoorschrift voor bijstand op grond van het Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004</b> .....	<b>31</b>
5.1	Uitkering voor levensonderhoud .....	31
5.2	Bedrijfskapitaal .....	32
5.3	Rekenvoorschrift voor de berekening van de eindheffing over belaste Bbz-uitkeringen .....	32

<b>6</b>	<b>Terugvordering van verstrekte bijstand</b>	<b>33</b>
6.1	Terugvordering van bijstand die in het huidige kalenderjaar is verstrekt ('netto')	33
6.2	Terugvordering van bijstand die in voorgaande kalenderjaren is verstrekt ('bruto')	33
6.3	Ontvangsten op terugvordering	34
6.3.1	Herrekening na teruggevorderde bijstand (fase 2)	36
6.3.2	Saldering terugbetaalde vordering met reguliere bijstand	37
<b>7</b>	<b>Verrekening tussen gemeenten, uuv en svb</b>	<b>38</b>
7.1	Andere verrekeningssituaties	38
<b>8</b>	<b>Administratieve verplichtingen</b>	<b>39</b>
8.1	Vaststellen identiteit	39
8.2	Opgaaf gegevens voor de loonheffingen	39
8.3	Loonstaat	39
8.4	Jaaropgaaf	39
<b>9</b>	<b>Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen</b>	<b>40</b>
9.1	Heffingskortingen	40
9.2	Negatieve voorlopige aanslag (teruggaaf)	40
9.3	Kwijtschelding aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen	40
9.4	Buitengewone uitgaven en bijzondere bijstand	40
<b>10</b>	<b>Inhoudingsplicht bij gemeenschappelijke regelingen</b>	<b>41</b>
10.1	Delegatie	41
10.2	Mandaat	41
	<b>Bijlage 1</b>	
	<b>Gehanteerde letters</b>	<b>42</b>
	<b>Bijlage 2</b>	
	<b>Percentages en bedragen loonbelasting/premie volksverzekeringen en Zvw voor bijstandsgerechtigden 2024</b>	<b>43</b>
	<b>Bijlage 3</b>	
	<b>Afkorting- en begrippenlijst</b>	<b>44</b>
	<b>Bijlage 4</b>	
	<b>Voorbeeldberekeningen voor gemeenten van loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw over bijstand</b>	<b>45</b>
	<b>Bijlage 5</b>	
	<b>Voorbeelden bijstandsberekening voor de SVB</b>	<b>47</b>

# Versiebeheer

## Wijzigingen versie 2024 ten opzichte van versie 2022

In onderstaande tabel kunt u zien welke wijzigingen we hebben doorgevoerd in deze handleiding ten opzichte van de handleiding van 2022.

Hoofdstuk/ paragraaf	Wijziging
Algemeen	<ul style="list-style-type: none"><li>In verband met een nieuw belastingjaar hebben we de volgende zaken aangepast: jaaraanduidingen, bedragen, tarieven en AOW-leeftijd.</li><li>In de hele handleiding hebben we veel lijdende zinnen in een actieve vorm gezet en andere redactionele aanpassingen doorgevoerd.</li><li>We hebben 'belanghebbende', 'bijstandsgenieter' of 'uitkeringsgenieter' vervangen door 'bijstandsgerechtigde'.</li><li>We hebben 'belaste bijstandsuitkeringen' vervangen door 'belaste bijstand'.</li><li>Het begrip 'loonheffing' hebben we vervangen door 'loonbelasting/premie volksverzekeringen'.</li><li>Aanpassingen die mogelijk de inhoud raken, benoemen we hieronder apart.</li></ul>
1 ...	<ul style="list-style-type: none"><li>We hebben een verwijzing opgenomen naar een nieuw hoofdstuk 8 'Administratieve verplichtingen inhoudingsplichtigen voor de Participatiewet'.</li></ul>
1 ...	Onder 'Aanvullende informatie' hebben we in de 1e bullet de AOW-leeftijd aangepast. De overige bullets hebben we verwijderd omdat die informatie elders in de handleiding staat.
2.1 .....	<ul style="list-style-type: none"><li>Aan de 2e alinea hebben we toegevoegd dat ook sommige verstrekkingen tot de belaste bijstand horen.</li><li>We hebben een 3e alinea toegevoegd waarin wij toelichten dat de 'inhouding' van loonbelasting/premie volksverzekeringen op de bijstand voor uw rekening komt.</li><li>We hebben een 4e alinea toegevoegd waarin we aangeven wat we in deze handleiding bedoelen met 'belaste nettobijstand'.</li></ul>
2.2 .....	We hebben verduidelijkt dat u over onbelaste bijstand geen loonheffingen berekent en dat u deze bijstand ook niet opgeeft in de aangifte loonheffingen.
2.3 .....	Onder het kopje 'Jongeren van 18 tot 21 jaar' hebben we de onderhoudsplicht van ouders in relatie tot bijstand verduidelijkt.
2.8 .....	<ul style="list-style-type: none"><li>We hebben verduidelijkt wanneer een stimuleringspremie belast is en zo ja hoe u die moet belasten.</li><li>De 2e alinea hebben we verwijderd. Deze alinea was al vervangen door de 3e alinea maar was in de eerdere uitgave abusievelijk niet verwijderd.</li></ul>
2.10 .....	Bij artikel 23 hebben we lid 2 (over nominale zorgpremie) verwijderd.
2.10 .....	Bij artikel 24 hebben we 'partners' vervangen door 'echtgenoten', zoals dat ook in de Participatiewet staat.
2.10 .....	Bij artikel 31, lid 2, onderdeel j en onderdeel k hebben we het woord 'middelen' vervangen door 'stimuleringspremie' en 'kostenvergoeding vrijwilligerswerk (vrijwilligersvergoeding)'.
2.10 .....	Bij artikel 35, 'Bijzondere bijstand periodiek', hebben we informatie toegevoegd over 'noodzakelijke kosten en bijzondere omstandigheden' en over 'draagkrachtverhogend'.
2.10 .....	Bij artikel 35, 'Categoriale bijzondere bijstand', hebben we toegevoegd als 'niet belast': <ul style="list-style-type: none"><li>vergoeding van de kosten van de premie voor een zorgverzekering</li><li>de eenmalige energietoeslag over 2023, uiterlijk uitbetaald op 31 augustus 2024</li></ul>
2.10 .....	Bij artikel 36b hebben we het woord 'Individuele' doorgehaald omdat de studietoeslag 'nieuwe stijl' niet meer belast is als bijzondere bijstand, maar als een zelfstandige belaste periodieke uitkering op grond van de Participatiewet.
2.10 .....	We hebben tabel 2 verwijderd. Een belaste Bbz-uitkering leidt sinds 2017 onder voorwaarden tot eindheffing en niet (meer) tot reguliere heffing over bijstand.

Hoofdstuk/ paragraaf	Wijziging
3 ...	<p>We hebben dit hoofdstuk heringedeeld.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Paragraaf 3.2.3 'De loonbelastingtabel' is nu paragraaf 3.2.1 'De loonbelastingtabel voor belaste bijstand: fase 1'.</li> <li>Paragraaf 3.2.2 'Loonbelasting/premie volksverzekeringen' blijft 3.2.2.</li> <li>Paragraaf 3.2.1 'Loonheffingskorting' is nu paragraaf 3.2.3.</li> </ul>
3.2.1 .....	We hebben de tabel anders vormgegeven.
3.2.2 .....	<ul style="list-style-type: none"> <li>We hebben een kopje 'Toelichting op de formule' toegevoegd en de toelichting uitgebreid voor zowel de gemeente als de SVB.</li> <li>Onder de tabel voor de SVB hebben we een 'Let op' toegevoegd waarin we aangeven dat als de bijstandsgerechtigde niet verzekerd is voor de Zvw, de SVB het percentage aan loonbelasting/premie volksverzekeringen moet gebruiken van de tabel voor de gemeente. Zie ook de samenhang met toevoeging van de 'Let op' in paragraaf 3.4.</li> <li>We hebben de 'Let op' vervangen door een kopje 'Gemeente en SVB: Bereiken van de AOW-leeftijd in de loop van het kalenderjaar' waarin we de berekeningswijze van de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw hebben verduidelijkt. In de nieuw toegevoegde bijlagen 5 en 6 hebben we rekenvoorbeelden opgenomen (en uit deze paragraaf verwijderd).</li> </ul>
3.2.3 .....	<ul style="list-style-type: none"> <li>We hebben een kopje 'Loontijdvak' toegevoegd en de informatie daarover verduidelijkt.</li> <li>We hebben de eerdere 'Let op' vervangen door 'Let op 1' en 'Let op 2'.</li> <li>We hebben een kopje 'Bepalen van het loontijdvakloontijdvak' en 'Bepalen van de loonheffingskorting' toegevoegd en de informatie daarover verduidelijkt.</li> </ul>
3.3.2 .....	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aan de opsomming onder punt 1 (met loonbestanddelen die u aan het nettobedrag moet toevoegen) hebben wij e, f en g toegevoegd.</li> <li>Onder punt 2 hebben wij 'onbelaste (reis)kostenvergoedingen' vervangen door 'onbelaste vergoedingen, zoals reiskostenvergoedingen'.</li> </ul>
3.3.3 .....	We hebben onder het kopje 'Uitbetaling vakantiebijslag en andere bijzondere beloningen' een uitgebreide toelichting opgenomen op het toepassen van de groene en witte tabel voor bijzondere beloningen.
3.4 .....	<ul style="list-style-type: none"> <li>De eerste 2 alinea's hebben wij herschreven.</li> <li>We hebben de verwijzing naar de Toelichting loonberekening VCR vanaf 2020 verwijderd. Dit document wordt niet meer onderhouden. Deze informatie is inmiddels in het Handboek Loonheffingen (hoofdstuk 6) opgenomen.</li> <li>We hebben een 'Let op' toegevoegd waarin we aangeven dat als de bijstandsgerechtigde niet verzekerd is voor de Zvw, de SVB het percentage aan loonbelasting/premie volksverzekeringen moet gebruiken van de tabel voor de gemeente. Zie ook de samenhang met de wijziging in paragraaf 3.2.2.</li> </ul>
3.4.1 .....	We hebben de tekst verduidelijkt. Daarnaast hebben we het herleiden van het maximumbijdrageloon in een formule opgenomen. Ook hebben we voorbeelden gemaakt die we hebben opgenomen in bijlage 5.
3.4.2 .....	We hebben de voetnoot 5 uit de vroegere paragraaf 3.2.3 verwerkt in 'Let op 2'. We hebben de tekst verduidelijkt. Daarnaast hebben we het herleiden van het maximumbijdrageloon in een formule opgenomen. Ook hebben we voorbeelden gemaakt die we hebben opgenomen in bijlage 6.
4.1 .....	<ul style="list-style-type: none"> <li>Onder 'Overige codes' hebben we voor de Code Zorgverzekeringswet code A toegevoegd voor de situatie dat de persoon niet verzekerd is voor de Zvw. Zie ook de samenhang met de wijziging in paragraaf 3.4.</li> <li>Aan het eind hebben we 'Voorbeeld SVB' toegevoegd.</li> </ul>
5 ...	Dit hoofdstuk hebben we herschreven. Er zijn 2 paragrafen toegevoegd. De eerdere paragraaf 5.1 is nu paragraaf 5.3. In de nieuwe paragrafen 5.1 'Uitkering voor levensonderhoud' en 5.2 'Bedrijfskapitaal' beschrijven we de 2 vormen van bijstand onder de Bbz inclusief de gevolgen voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.

Hoofdstuk/ paragraaf	Wijziging
6.2 .....	<ul style="list-style-type: none"> <li>In de 1e alinea hebben we toegevoegd dat de SVB ook de ingehouden bijdrage Zvw kan terugvorderen.</li> <li>We hebben 'Let op' toegevoegd waarin we aangeven dat de terugvordering leidt tot een lager belastbaar inkomen van de bijstandsgerechtigde in het jaar van terugbetaling.</li> <li>We hebben het voorbeeld geactualiseerd.</li> </ul>
6.3 .....	<ul style="list-style-type: none"> <li>We hebben deze paragraaf herschreven, waarbij paragraaf 6.3.1 en 6.3.2 zijn komen te vervallen. Het 'Voorbeeld huidig kalenderjaar gemeente ('met bijstandspercentagetarief ('BPT-methode'))' dat in 6.3.2 stond, staat nu in 6.3. We hebben 'Voorbeeld voorgaand kalenderjaar gemeente' vervangen door 'Voorbeeld voorgaand kalenderjaar SVB'.</li> <li>De oude paragraaf 6.3.3 hebben we vernummerd naar 6.3.1 en hernoemd naar 'Herrekening na teruggevorderde bijstand (fase 2)'.</li> <li>De oude paragraaf 6.3.4 hebben vernummerd naar 6.3.2 en verduidelijkt met een voorbeeld.</li> </ul>
8 .....	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het oude hoofdstuk 8 hebben we vernummerd naar hoofdstuk 9.</li> <li>Het nieuwe hoofdstuk 8 behandelt de administratieve verplichtingen die u hebt voor bijstandsgerechtigden.</li> <li>De oude paragraaf 3.6 'jaaropgaaf' is verplaatst naar paragraaf 8.4.</li> </ul>
9 .....	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het oude hoofdstuk 9 hebben we vernummerd naar hoofdstuk 10.</li> <li>Het nieuwe hoofdstuk 9 behandelt de inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen.</li> <li>In dit hoofdstuk hebben we de paragraafindeling gewijzigd: <ul style="list-style-type: none"> <li>In 9.1 behandelen we de heffingskortingen. Voor de toelichting op de heffingskortingen verwijzen we naar belastingdienst.nl en het Handboek Loonheffingen.</li> <li>In 9.2 behandelen we de negatieve voorlopige aanslag (teruggaaf).</li> <li>In 9.3 behandelen we de kwijtschelding aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen.</li> <li>In 9.4 behandelen we buitengewone uitgaven bij bijzondere bijstand. De 2e alinea, dat u een teruggaaf van de Belastingdienst aan de bijstandsgerechtigde vanwege uitgaven voor specifieke zorgkosten niet als middel in aanmerking neemt, hebben wij verplaatst naar tabel 1 van paragraaf 2.10.</li> </ul> </li> </ul>
Bijlage 3 .....	In de lijst van gehanteerde begrippen hebben we de omschrijving aangepast bij: <ul style="list-style-type: none"> <li>Loonheffing</li> <li>Loonheffingen</li> <li>Bijdrage Zvw</li> </ul>
Bijlage 4 .....	Deze bijlage hebben we toegevoegd. Hierin staan 2 voorbeelden van een bijstandsberekening door de gemeente als de bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd bereikt.
Bijlage 5 .....	Deze bijlage hebben we toegevoegd. Hierin staan 2 voorbeelden van een bijstandsberekening door de SVB als de bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd bereikt.

# 1 Inleiding

Deze handleiding is bedoeld voor gemeenten en de Sociale Verzekeringsbank (SVB) die loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw moeten betalen over het belastbare bedrag van bijstand op grond van:

- de Participatiewet
- het Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (Bbz 2004)

Met ‘u’ bedoelen we in deze handleiding gemeenten en de svb.

In deze handleiding staat:

- welke regels er in 2024 gelden voor het heffen van loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (werkgeversheffing Zvw en inhouding van bijdrage Zvw)
- hoe u de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw over bijstandsuitkeringen moet berekenen

## Let op

Bijstand behoort niet tot het loon voor de werknemersverzekeringen (Loon SV). U betaalt daarover dus geen premies werknemersverzekeringen.

Deze handleiding behandelt de volgende onderwerpen:

- bijstand die op grond van de Participatiewet belast of onbelast is voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (zie [hoofdstuk 2](#))
- het rekenvoorschrift voor de bepaling van de hoogte van de loonbelasting/premie volksverzekeringen (zie [hoofdstuk 3](#))
- de aangifte loonheffingen (zie [hoofdstuk 4](#))
- het berekenen van de loonbelasting/premie volksverzekeringen bij de omzetting van de bijstand op grond van het Bbz 2004 (zie [hoofdstuk 5](#))
- de terugvordering van ten onrechte verstrekte belaste bijstand (zie [hoofdstuk 6](#))
- verrekening tussen gemeenten, Uitkeringsinstituut werknemersverzekeringen (uww) en svb (zie [hoofdstuk 7](#))
- de administratieve verplichtingen voor inhoudingsplichtigen op grond van de Participatiewet (zie [hoofdstuk 8](#))
- de heffingskortingen op de inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen (zie [hoofdstuk 9](#))
- de inhoudingsplicht op grond van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) als de gemeente een gemeenschappelijke regeling kent, waardoor een verschuiving van de inhoudingsplicht kan plaatsvinden (zie [hoofdstuk 10](#))

Verder vindt u de volgende informatie in de bijlagen:

- een overzicht van de gehanteerde letters (symbolen) (zie [bijlage 1](#))
- de bedragen en percentages voor 2024 (zie [bijlage 2](#))
- een afkortingenlijst (zie [bijlage 3](#))

## Aanvullende informatie

- De AOW-leeftijd is in 2024 67 jaar.

# 2 Belaste en onbelaste bijstand

## 2.1 Belaste bijstand

Over belaste bijstand moet u loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw betalen.

Tot de belaste bijstand horen alle periodieke bijstandsuitkeringen die voorzien in de algemene kosten van het bestaan, zoals de landelijke normbijstand, de gemeentelijke toeslag voor algemeen noodzakelijke kosten en sommige verstrekkingen. Zie de tabel in [paragraaf 2.10](#).

Bijstand kent u veelal als een nettobedrag aan de bijstandsgerechtigde toe.

Dat betekent dat de wettelijke inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen en eventuele inhouding van de bijdrage Zvw voor rekening van u als de bijstandsverstrekker komt. Ter bepaling van de brutobijstand (ofwel de belaste bijstand voor de bijstandsgerechtigde) moet u deze 'inhouding' bij de nettobijstand optellen. Dit geldt ook voor de verstrekking van belaste bijstand in natura.

Voor zover er sprake is van zo'n netto uitkering of van een verstrekking die belast is spreken we in deze handleidingbrochure verder van 'belaste nettobijstand'.

## 2.2 Onbelaste bijstand

Als een bijstandsuitkering geen onderdeel uitmaakt van een reeks van uitkeringen, is deze onbelast. Het is dus belangrijk om te weten waarom de uitkering is toegekend: hebt u al eerder een dergelijke uitkering uitbetaald of betaalt u deze naar verwachting in de toekomst vaker uit? In die gevallen is de uitkering niet eenmalig en in principe belast. Over onbelaste bijstand berekent u geen loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Zie de tabel in [paragraaf 2.10](#) wanneer een uitkering of verstrekking belast of onbelast is. U geeft onbelaste bijstand niet op in de aangifte loonheffingen.

## 2.3 Bijzondere bijstand

### **Eenmalige bijzondere bijstand**

Een eenmalige bijzondere bijstand is onbelast.

### **Periodieke bijzondere bijstand**

Periodieke bijzondere bijstand is onbelast als deze is bedoeld om bepaalde noodzakelijke kosten te dekken. Het gaat dan om uitkeringen die niet draagkrachtverhogend zijn (niet inkomensvervangend of inkomensaanvullend zijn), maar bestedingsgebonden.

Periodieke bijzondere bijstand is belast als die wel draagkrachtverhogend is (wel inkomensvervangend of inkomensaanvullend) is.



### **Jongeren van 18 tot en met 20 jaar**

Voor jongeren van 18 tot en met 20 jaar gelden aparte, lagere bijstandsnormen, de zogenoemde 'jongeren-normen'. De hoogte van de bijstand voor jongeren van 18 tot en met 20 jaar is afgestemd op de ouderlijke onderhoudsplicht. De gemeente gaat ervan uitgaat dat de ouders de uitkering aanvullen. De gemeente kan onder voorwaarden de uitkering aanvullen vanuit de bijzondere bijstand als ouders hun onderhoudsplicht niet (kunnen) nakomen. Deze bijzondere bijstand is niet gekoppeld aan bepaalde kosten en heeft een periodiek karakter. Omdat de bijstandsgerechtigde een bedrag ontvangt dat vrij besteedbaar is, is deze uitkering belast voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.

### **Categoriale bijzondere bijstand**

De categoriale bijzondere bijstand op grond van de Participatiewet is onbelast (zie de tabel in [paragraaf 2.10](#)).

### **Inkomensondersteunende maatregelen niet op grond van de Participatiewet**

Periodieke (categoriale) inkomensondersteunende maatregelen die niet zijn gebaseerd op de Participatiewet (ook wel minimabeleid genoemd), zijn onbelast als deze uitkeringen bedoeld zijn om bepaalde noodzakelijke kosten te bestrijden (zie ook [artikel 3.104, onderdeel h, onder 4°](#), [Wet IB 2001](#), en [artikel 17, lid 1, onderdeel g, Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001](#)).

Als periodieke (categoriale) inkomensondersteunende uitkeringen (niet op grond van de Participatiewet) belast zijn voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, dan gelden de normale regels van de loonheffingen en niet de regels van deze handleiding. Voor meer informatie daarover, zie het Handboek Loonheffingen.

## **2.4 Bijstandsuitkering als aanvulling op overig belast inkomen**

Als de bijstandsgerechtigde aanvullende bijstand ontvangt naast belaste inkomsten, dan kunt u aan de bijstandsgerechtigde de volledige bijstandsuitkering uitbetalen en namens hem het nettobedrag van de andere periodieke uitkeringen in ontvangst nemen. In dit geval is alleen het bedrag van de aanvullende bijstand de grondslag voor het bepalen van de loonbelasting/premie volksverzekeringen.

## **2.5 Alimentatie**

Voor alimentatie-uitkeringen geldt dat partneralimentatie belast is en dat kinderalimentatie onbelast is. Als u bij de hoogte van de bijstand rekening hebt gehouden met partneralimentatie, berekent u de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw ook over de partneralimentatie. Dit gebeurt zowel in het geval dat u de partneralimentatie namens de bijstandsgerechtigde van de (ex-)echtgenoot int en aan de bijstandsgerechtigde doorbetaalt, als in het geval dat de (ex-)echtgenoot de partneralimentatie rechtstreeks betaalt aan de bijstandsgerechtigde.

Als u de bijstand op de onderhoudsplichtige verhaalt, is er geen sprake van doorbetaalde partneralimentatie. In dat geval betaalt u (bij het ontbreken van overig inkomen) de volledige bijstand uit.

## 2.6 Geldlening

Bijstand in de vorm van een geldlening is onbelast. Uit schriftelijke stukken moet blijken dat het om een lening gaat.

## 2.7 Individuele inkomenstoelage

Een individuele inkomenstoelage<sup>1</sup> die de gemeente uitkeert, is altijd onbelast.

## 2.8 Stimuleringspremie

Een stimuleringspremie<sup>2</sup> (ook wel werkaanvaardingspremie genoemd) tot maximaal € 3.209 per jaar (bedrag per 1 juli 2024), is in beginsel onbelast.

Een stimuleringspremie is belast als:

- u de stimuleringspremie niet als een een- of tweemaalige betaling verstrekt, of
- de bijstandsgerechtigde ook een vrijwilligersvergoeding<sup>3</sup> heeft gekregen in het jaar waarin de premie is uitbetaald (zie [paragraaf 2.9](#)).

Een belaste stimuleringspremie wordt aangemerkt als loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. Dat betekent dat u de witte tabel (code 012 voor maand) moet toepassen en niet het bijstandspercentagetarief (code 250, zie [paragraaf 4.1](#)). Om dit goed in de aangifte loonheffingen te verwerken, moet u de stimuleringspremie met een eigen nummer inkomstenverhouding (IKV) voor deze (ex-)bijstandsgerechtigde in de aangifte opnemen. Bij een belaste stimuleringspremie, hoeft de (ex-)bijstandsgerechtigde geen opgaaf gegevens voor de loonheffingen aan u te doen. U mag bij de inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen op een belaste stimuleringspremie de loonheffingskorting niet toepassen.

## 2.9 Vrijwilligersvergoeding

Een bijstandsgerechtigde mag een kostenvergoeding voor het verrichten van vrijwilligerswerk ontvangen van maximaal € 210 per maand met een maximum van € 2.100 per jaar ontvangen zonder dat er op zijn uitkering wordt gekort<sup>4</sup>. Voor de hoogte van de kostenvergoeding sluit de Participatiewet aan bij de Wet loonbelasting. Zie voor het begrip vrijwilliger van de Wet loonbelasting paragraaf 18.20 van het Handboek Loonheffingen.

### Let op

Voor een bijstandsgerechtigde die jonger is dan 27 jaar en een vrijwilligersvergoeding krijgt, is er wel sprake van een korting op de uitkering. Een vergoeding van daadwerkelijk gemaakte kosten leidt niet tot korting op de uitkering.

1 Artikel 36 van de Participatiewet.

2 Artikel 11b, onderdeel a van de Wet LB jo. artikel 31, lid 2, onderdeel j van de Participatiewet.

3 Artikel 31, lid 2, onderdeel k van de Participatiewet.

4 Artikel 31, lid 2, onderdeel k van de Participatiewet.

## 2.10 Overzichtstabel

In de volgende tabel ziet u welke uitkeringen en verstrekkingen belast of onbelast zijn voor bijstandsgerechtigden op grond van de Participatiewet.

Voor de uitkeringen en verstrekkingen aan zelfstandigen op grond van het Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (Bbz 2004) zie hoofdstuk 5.

Tabel 1 Uitkeringen en verstrekkingen op grond van de Participatiewet		
Artikel uit de Participatiewet	Omschrijving	Belast
Artikel 12	<b>Onderhoudsplicht ouders (bijzondere bijstand voor jongeren van 18 tot en met 20 jaar)</b>	
	Voor zover de uitkering niet uitgaat boven de normbijstand. Zie paragraaf 2.3 onder het kopje Jongeren van 18 tot en met 20 jaar	Ja
	Het bedrag waarmee de uitkering de normbijstand overschrijdt	Nee
Artikel 16	<b>Zeer dringende redenen</b>	
	Voor zover de uitkering niet uitgaat boven de normbijstand	Ja
	Het bedrag waarmee de uitkering de normbijstand overschrijdt	Nee
Artikel 20	<b>Jongerennormen</b> Norm voor bijstandsgerechtigden, jonger dan 21 jaar	Ja
Artikel 21	<b>Normen 21 tot AOW-leeftijd</b> Norm voor bijstandsgerechtigden van 21 tot aow-leeftijd	Ja
Artikel 22	<b>Normen AOW-leeftijd of ouder</b> Norm voor bijstandsgerechtigden van AOW-leeftijd of ouder	Ja
Artikel 23, lid 1	<b>Normen in inrichting</b> Norm bij verblijf in een inrichting	Ja
Artikel 23, lid 2	<b>Aanvulling normen in inrichting</b> De uiteindelijk ten laste van bijstandsgerechtigde blijvende nominale premie Zvw: Verschil tussen de standaard nominale premie Zvw en de maximale zorgtoeslag	Ja
Artikel 24	<b>Afwijking norm gehuwden</b> Algemene bijstand aan gehuwden van wie een van de echtgenoten geen recht heeft op algemene bijstand	Ja
Artikel 31, lid 2, onderdeel f	<b>Vergoedingen en tegemoetkomingen voor kosten die niet tot de algemeen noodzakelijke bestaanskosten behoren</b> Zie paragraaf 9.4	Nee
Artikel 31, lid 2, onderdeel j	<b>Stimuleringspremie</b> Zie paragraaf 2.8	Nee
Artikel 31, lid 2, onderdeel k	<b>Kostenvergoeding voor vrijwilligerswerk</b> Zie paragraaf 2.9	Nee
Artikel 35	<b>Bijzondere bijstand</b> Bijzondere bijstand voor zover eenmalig	Nee
	<b>Bijzondere bijstand periodiek</b> – Noodzakelijke kosten en bijzondere omstandigheden – Draagkrachtverhogend, zie paragraaf 2.3	Nee Ja
	<b>Categoriale bijzondere bijstand</b> – Een collectieve aanvullende zorgverzekering of een vergoeding van de kosten van de premie.	Nee
	– Energietoeslag over 2023 verstrekt tot en met 31 augustus 2024	Nee
Artikel 36	<b>Individuele inkomensvoet</b>	Nee

<b>Tabel 1 Uitkeringen en verstrekkingen op grond van de Participatiewet</b>		
<b>Artikel uit de Participatiewet</b>	<b>Omschrijving</b>	<b>Belast</b>
Artikel 36b	<b>Studietoelage</b>	Ja
Artikel 45, lid 5	<b>Vaststelling en betaling: overlijdensuitkering</b>	
	De normbijstand en eventuele toeslag waar de nabestaande zelf recht op heeft	Ja
	Het meerdere	Nee
Artikel 48	<b>Geldlening of borgtocht</b>	Nee
Artikel 49	<b>Schuldenlast</b> Bijstand ter aflossing van een schuldenlast	Nee
Artikel 50	<b>Eigen woning</b> Algemene bijstand; krediethypotheek	Nee
Artikel 51	<b>Duurzame gebruiksgoederen</b> Bijzondere bijstand voor kosten van noodzakelijke duurzame gebruiksgoederen	Nee
Artikel 52, lid 1	<b>Voorschot</b>	
	In de vorm van een renteloze lening voor algemene bijstand	Nee
	Verrekening algemene bijstand met voorschot	Ja
Artikel 52, lid 3	<b>Voorschot</b> In de vorm van een renteloze lening voor bijzondere bijstand	Nee
Artikel 57, onderdeel a	<b>Noodzakelijke betalingen en bijstand in natura</b> Noodzakelijke betalingen aan derde	Ja
Artikel 57, onderdeel b	<b>Noodzakelijke betalingen en bijstand in natura</b> Bijstand in natura	Ja

# 3 Rekenvoorschrift loonbelasting/ premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw voor bijstand op grond van de Participatiewet

## 3.1 Verzelfstandiging van uitkeringsrechten

In gevallen waarin bijstand wordt verstrekt aan gehuwden en daarmee gelijkgestelden, bestaat voor beide partners een gelijke aanspraak op de (aanvullende) bijstand. Hierbij is niet van belang aan wie van de partners de bijstand wordt uitbetaald. Dit betekent dat u voor het bepalen van de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw het rekenvoorschrift voor elk van de partners moet toepassen. Deze individuele benadering geldt ook voor de definitieve vaststelling na afloop van het kalenderjaar. Daarbij moet u de loonheffingskorting (en het eventueel al gebruikte deel daarvan) per partner berekenen.

U moet voor elke partner apart de werknemersgegevens opgeven in een IKV in de aangifte loonheffingen.

## 3.2 Rekenvoorschrift loonbelasting/premie volksverzekeringen voor uitkeringen op grond van de Participatiewet

Het berekenen van de loonbelasting/premie volksverzekeringen over bijstand vindt in beginsel in 2 fasen plaats.

### 1e fase

Gedurende het jaar gebruikt u voor de bepaling van de loonbelasting/premie volksverzekeringen het bijstandspercentagetarief van tabel 2 in [paragraaf 3.2.1](#). De uitkomsten van deze berekeningen hebben een voorlopig karakter.

### 2e fase

Aan het einde van het jaar bepaalt u de definitieve loonbelasting/premie volksverzekeringen door herrekening. Daarbij brengt u in mindering wat u in fase 1 al voorlopig hebt afgedragen. Het bedrag van de herrekening neemt u op in de aangifte loonheffingen over de maand december van dat jaar. De rekenregels daarvoor staan in [paragraaf 3.2.2](#) en [3.2.3](#).

#### Let op 1

Als u niet met deze 2 fasen wilt rekenen, dan berekent u de loonbelasting/premie volksverzekeringen volgens de methode van fase 2.

#### Let op 2

Als een bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd heeft bereikt in de loop van het kalenderjaar, dan moet u de loonbelasting/premie volksverzekeringen in 2 keer berekenen, ongeacht of u de berekening in fase 1 of fase 2 doet:

- 1e berekening: over de periode voorafgaand aan de kalendermaand waarin de bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd heeft bereikt
- 2e berekening: over de periode vanaf de kalendermaand waarin de bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd heeft bereikt

### 3.2.1 De loonbelastingtabel voor belaste bijstand: fase 1

In tabel 2 staat het percentage voor de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen. U past het percentage voor de verschuldigde loonbelasting/premie volksverzekeringen toe op de belaste nettobijstand.

Tabel 2 Tarief loonbelasting/premie volksverzekeringen voor bijstand		
Belaste bijstandsoort	Bijstandsheffingstarief	
	Jonger dan AOW-leeftijd	AOW-leeftijd of ouder
Participatiewet (niet-Bbz) *	20,70%	0%

\* Tarief voor belaste bijstand, anders dan op grond van het Bbz 2004  
Dit tarief is altijd een voorlopig percentage in fase 1 (zie paragraaf 3.2). Deze berekening moet altijd gevolgd worden door een berekening in fase 2 (zie paragraaf 3.2.2 en 3.2.3).

### 3.2.2 Loonbelasting/premie volksverzekeringen over belaste bijstand: fase 2

In fase 2 is er voor de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen een onderscheid tussen gemeenten en de SVB: gemeenten moeten werkgeversheffing Zvw betalen en de SVB moet de bijdrage Zvw inhouden en afdragen. Daardoor verschillen voor de gemeenten en de SVB de percentages aan in te houden loonbelasting/premie volksverzekeringen van elkaar.

#### Gemeente

Voor de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen gebruikt de gemeente de volgende tabel. Hierbij is sprake van werkgeversheffing Zvw:

Tabel 3 Percentages en bedragen loonbelasting/premie volksverzekeringen voor bijstandsgerechtigden			
		Jonger dan AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
A	Loonheffingskorting	€ 3.362	Gehuwden € 3.745 Alleenstaanden € 4.269
E	Percentage loonbelasting/premie volksverzekeringen	58,65%	23,56%
K	Maximumbijdrageloan Zvw	€ 71.628	€ 71.628

U berekent de hoogte van de loonbelasting/premie volksverzekeringen met de volgende formule:

$$\text{Loonbelasting/premie volksverzekeringen} = \text{belaste nettobijstand} - Q) \times E - Q$$

#### Toelichting op de formule

- Percentage E is afhankelijk van de leeftijd van de bijstandsgerechtigde.
- Percentage E is een bruteringpercentage. Dit percentage past u toe op de nettobijstand, zonder rekening te houden met loonheffingskorting ((belaste nettobijstand – Q) x E).
- Op dit bedrag aan berekende loonbelasting/premie volksverzekeringen moet u ten behoeve van de afdracht nog de loonheffingskorting (Q) in mindering brengen. Zie paragraaf 3.2.3.
- Het berekende bedrag van de loonbelasting/premie volksverzekeringen na toepassing van de loonheffingskorting is minimaal € 0.
- De belaste nettobijstand plus het bedrag aan loonbelasting/premie volksverzekeringen is de belaste brutobijstand.

## SVB

Voor de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen gebruikt de SVB de volgende tabel. Hierbij is sprake van inhouding van bijdrage Zvw:

		Jonger dan AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
A	Loonheffingskorting	€ 3.362	Gehuwden € 3.745 Alleenstaanden € 4.269
D	Percentage loonbelasting/premie volksverzekeringen	64,06%	25,22%
K	Maximumbijdrageloon Zvw	€ 71.628	€ 71.628

U berekent de hoogte van de loonbelasting/premie volksverzekeringen met de volgende formule:

$$\text{Loonbelasting/premie volksverzekeringen} = \text{belaste nettobijstand} - Q) \times D - Q$$

### Toelichting op de formule

- Percentage D is afhankelijk van de leeftijd van de bijstandsgerechtigde.
- Percentage D is een bruteringspercentage. Dit percentage past u toe op de nettobijstand, zonder rekening te houden met loonheffingskorting (belaste nettobijstand – Q).
- Op dit bedrag aan berekende loonbelasting/premie volksverzekeringen moet u ten behoeve van de afdracht nog de loonheffingskorting (Q) in mindering brengen. Zie [paragraaf 3.2.3](#).
- Het berekende bedrag van de loonbelasting/premie volksverzekeringen is minimaal € 0.
- De belaste nettobijstand plus het bedrag aan loonbelasting/premie volksverzekeringen plus de ingehouden bijdrage Zvw is de belaste brutobijstand. Voor de berekening van de bijdrage Zvw, zie [paragraaf 3.4.2](#).

### Let op

Als u te maken hebt met een bijstandsgerechtigde die op grond van de EU-Verordening 883/2004 of van een socialezekerheidsverdrag niet verzekerd is in Nederland voor de Wlz en daarmee ook niet voor de Zvw, dan houdt u geen bijdrage Zvw in. U moet dan niet percentage D toepassen. U moet dan percentage E uit tabel 3 gebruiken (zie [paragraaf 3.2.2](#)).

### Gemeente en SVB: Bereiken van de AOW-leeftijd in de loop van het kalenderjaar

Als een bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd bereikt in de loop van het kalenderjaar, dan maakt u voor de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen 2 berekeningen:

- over periode 1: het deel van het (totale) loontijdvak **tot** de 1e dag van de maand waarin de bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd heeft bereikt  
U past het **hoge** percentage toe op de nettobijstand in deze periode (E voor de gemeente, D voor de SVB).
- over periode 2: het deel van het (totale) loontijdvak **vanaf** de maand waarin de bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd heeft bereikt  
U past het **lage** percentage toe op de nettobijstand in deze periode (E voor de gemeente, D voor de SVB).

Zie voor de hoge percentages (AOW-) en lage percentages (AOW+) tabel 3 voor gemeenten en tabel 4 SVB.

Voor een voorbeeldberekening voor de gemeente, zie [bijlage 4](#).

Voor een voorbeeldberekening voor de SVB, zie [bijlage 5](#).

#### **Let op**

De gemeente en de SVB bepalen het loontijdvak naar rato van de periode waarover de bijstandsgerechtigde in het kalenderjaar bijstand heeft genoten, zie ook [paragraaf 3.2.3](#). Dit wijkt af van het loontijdvak dat een reguliere werkgever moet hanteren.

### **3.2.3 Loonheffingskorting: fase 2**

Bij de berekening van fase 2 moet u rekening houden met de loonheffingskorting. Deze bestaat uit alle heffingskortingen waarvoor de bijstandsgerechtigde in aanmerking komt. Dit is het gecombineerde bedrag van de volgende heffingskortingen:

- de algemene heffingskorting, voor alle bijstandsgerechtigden (zie [paragraaf 24.1.1](#) van het Handboek Loonheffingen voor de voorwaarden)
- de ouderenkorting, voor personen die de AOW-leeftijd hebben bereikt (zie [paragraaf 24.1.3](#) van het Handboek Loonheffingen voor de voorwaarden)
- de alleenstaande-ouderenkorting (zie [paragraaf 24.1.4](#) van het Handboek Loonheffingen voor de voorwaarden)

De arbeidskorting is voor een bijstandsgerechtigde niet van toepassing. Deze geldt namelijk alleen bij loon uit tegenwoordige dienstbetrekking en hoort daarom niet tot de loonheffingskorting voor de bijstandsgerechtigde. Zie [paragraaf 24.1.2](#) van het Handboek Loonheffingen voor de voorwaarden.

#### **Loonheffingskorting herleiden naar loontijdvak**

Alle heffingskortingen worden per jaar vastgesteld. Als u niet het hele jaar bijstand hebt verstrekt, moet u het jaarbedrag herleiden naar de periode of periodes waarover u de bijstand hebt verstrekt. Het totaal van deze periodes noemen we het totale loontijdvak.

#### **Let op 1**

- Als over een periode bijstand wordt uitbetaald die in hetzelfde kalenderjaar geheel wordt terugbetaald, telt die periode niet mee voor het bepalen van het totale loontijdvak. Als deze bijstand gedeeltelijk is terugbetaald, telt die periode naar rato van het nog openstaande deel mee. Zie [hoofdstuk 6](#).
- Als u over een periode geen bijstand betaalt wegens een getroffen maatregel (ook wel 100%-maatregel genoemd), dan telt deze periode niet mee voor het bepalen van het totale loontijdvak. Als u over een periode geen bijstand betaalt wegens verrekening van de bijstand met een bedrag die de hoogte van de bijstand niet beïnvloedt (bijvoorbeeld met een voorschot), dan telt deze periode wel mee voor het bepalen van het totale loontijdvak.
- Als u gewoonlijk de bijstand van december in januari van het volgende jaar betaalt, dan wordt volgens de hoofdregel deze bijstand in januari genoten. Dan hoort de bijstand van december tot het totale loontijdvak van het volgende jaar.

#### **Let op 2**

U mag bij de 3e bullet van Let op 1 de uitkering van december die u in januari betaalt ook meenemen in de laatste aangifte van het voorgaande kalenderjaar, maar alleen als u hierin een bestendige gedragslijn volgt, zie ook [Let op 1](#) van [hoofdstuk 4](#). Als u hiervan gebruikmaakt dan telt de uitkering van december mee voor het bepalen van het totale loontijdvak van het voorgaande kalenderjaar.

#### **Bepalen van het loontijdvak**

U bepaalt 1 loontijdvak. Dat noemen we het totale loontijdvak. Het loontijdvak berekent u als volgt:

- 1 Als u over het hele kalenderjaar onafgebroken bijstand hebt verleend, is het loontijdvak een jaar.
- 2 Als u over een deel van het kalenderjaar bijstand hebt verleend, in 1 of in meerdere perioden, bepaalt u het totale loontijdvak voor alle periodes gezamenlijk.



Voor situatie 2 moet u het loontijdvak herleiden:

- Elke volle kalendermaand stelt u op 1/12e van het totaal aantal kalenderdagen in een jaar.
- Bij een gebroken kalendermaand neemt u het aantal kalenderdagen in de maand waarover bijstand is verleend.

U telt deze dagen bij elkaar op. Het totaal van al deze dagen is het totale loontijdvak.

#### **Bepalen van de loonheffingskorting**

Het bedrag van de loonheffingskorting waarmee u moet rekenen bepaalt u als volgt:

- Bij een loontijdvak van een jaar is het bedrag van de loonheffingskorting gelijk aan bedrag A uit tabel 3 (zie [paragraaf 3.2.2](#)).
- Bij een loontijdvak korter dan een jaar deelt u het aantal dagen van het totale loontijdvak door het aantal kalenderdagen van het jaar en vermenigvuldigt u dit met het jaarbedrag van bedrag A uit tabel 3 (zie [paragraaf 3.2.2](#)).

De berekende loonheffingskorting duiden we aan als bedrag LHK.

Als de bijstandsgerechtigde loon van een andere inhoudingsplichtige heeft genoten over dezelfde periode als waarover u bijstand hebt verleend, waarbij die andere inhoudingsplichtige rekening heeft gehouden met de loonheffingskorting, dan moet u het benutte bedrag aan loonheffingskorting in mindering brengen op bedrag LHK. De elders benutte loonheffingskorting moet u berekenen. Dit bedrag duiden we aan als bedrag P, zie [paragraaf 3.3](#). De uitkomst van  $LHK - P$  is het bedrag aan loonheffingskorting waarmee u rekent. Deze duiden we aan als Q. Bedrag Q is de loonheffingskorting die u in mindering brengt op de berekende loonbelasting/premie volksverzekeringen van [paragraaf 3.2.2](#).

In formulevorm:

$$Q = LHK - P$$

#### **Let op**

Bedrag Q mag niet kleiner zijn dan € 0.

### **3.3 Elders benutte loonheffingskorting**

U moet het bedrag berekenen waarmee aan loonheffingskorting al rekening is gehouden bij de inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen over loon van een andere inhoudingsplichtige. Dit bedrag duiden we aan als bedrag P. Daarbij is het niet van belang of u deze looninkomsten ook daadwerkelijk in mindering hebt gebracht op de bijstand.

Uit praktische overwegingen keuren we goed dat u ook de als voorlopige teruggaaf betaalde heffingskorting van de minstverdienende partner behandelt als 'elders benutte heffingskorting' en dat u die in de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen van de minstverdienende partner meeneemt.

Als een deel van het loontijdvak van de looninkomsten binnen de bijstandsperiode valt, moet u het bedrag van de benutte loonheffingskorting over dat deel van het loon op dezelfde wijze herleiden als de netto-inkomsten die u aan de bijstandsperiode toerekent.

De percentages en bedragen in de tabellen 5, 6 en 7 gebruikt u om de benutte loonheffingskorting bij andere inhoudingsplichtigen te bepalen.

Tabel 5 Percentages en bedragen loonbelasting voor bijstandsgerechtigden			
		Jonger dan AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
B	Tariefpercentage 1e schijf van het schijventarief	36,97%	19,07%
C	Tariefpercentage 1e schijf van het schijventarief na correctie arbeidskorting	28,545%	14,724%

Tabel 6 Maximumbedragen aan algemene heffingskorting die per loontijdvak in de loonbelastingtabellen zijn verwerkt voor personen jonger dan AOW-leeftijd	
Loontijdvak	Witte of groene loonbelastingtabellen voor werknemers
Kwartaal	€ 840,50
Maand	€ 280,17
Vier weken	€ 258,62
Week	€ 64,66
Dag	€ 12,94

Tabel 7 Maximumbedragen algemene heffingskorting en ouderenkorting die per loontijdvak in de loonbelastingtabellen zijn verwerkt voor personen met de AOW-leeftijd en ouder		
Loontijdvak	Witte of groene tabellen	Groene tabel voor alleenstaande met AOW
	Algemene heffingskorting en ouderenkorting	Algemene heffingskorting, ouderenkorting en aanvullende ouderenkorting
Kwartaal	€ 936,25	€ 1.067,25
Maand	€ 312,09	€ 355,75
Vier weken	€ 288,08	€ 328,39
Week	€ 72,02	€ 82,10
Dag	€ 14,41	€ 16,42

De berekening van de elders benutte heffingskorting hangt af van de situatie:

- U beschikt over een loonspecificatie en berekent de elders benutte loonheffingskorting (bedrag P) op basis van het brutoloon (paragraaf 3.3.1).
- U beschikt niet over een loonspecificatie en berekent de elders benutte loonheffingskorting (bedrag P) op basis van het nettoloon (paragraaf 3.3.2).
- Er is sprake van een bijzondere situatie (paragraaf 3.3.3).

#### Let op

De berekening van de elders benutte loonheffingskorting moet u als hoofdregel op basis van het brutoloon maken. Pas als ook op het einde van het kalenderjaar het brutoloon niet bekend is, mag u het bedrag aan loonheffingskorting op basis van het nettoloon berekenen.

### 3.3.1 Loonheffingskorting berekenen op basis van het brutoloon

Als u over het brutoloon beschikt, kunnen zich de volgende situaties voordoen:

- De andere inhoudingsplichtige heeft geen rekening gehouden met de loonheffingskorting.
- De andere inhoudingsplichtige heeft wel rekening gehouden met de loonheffingskorting en er is loonbelasting/premie volksverzekeringen ingehouden.
- De andere inhoudingsplichtige heeft rekening gehouden met de loonheffingskorting en heeft geen loonbelasting/premie volksverzekeringen ingehouden.

#### Geen rekening gehouden met loonheffingskorting

Als er bij de inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen geen rekening is gehouden met loonheffingskorting, is het bedrag van de elders benutte loonheffingskorting € 0 (nihil). Dit is ook het geval als het anoniementarief of het tarief voor artiesten of beroepssporters is toegepast.

#### Wel rekening gehouden met loonheffingskorting en ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen

Als er bij de inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen bij de andere inhoudingsplichtige op tijdvakloon wel rekening is gehouden met loonheffingskorting en er ook loonbelasting/premie volksverzekeringen is ingehouden, is de loonheffingskorting voor dat tijdvak volledig benut. Dan kunt u de elders benutte loonheffingskorting voor dat tijdvak aflezen uit tabel 5 of 6. Bij een afwijkend loontijdvak moet u deze bedragen herleiden. Het rekenvoorschrift hiervoor vindt u in paragraaf 9.3.5 van het Handboek Loonheffingen.

#### Wel rekening gehouden met loonheffingskorting, maar geen loonbelasting/premie volksverzekeringen ingehouden

Als er bij de loonbelasting/premie volksverzekeringen wel rekening is gehouden met loonheffingskorting, maar er geen loonbelasting/premie volksverzekeringen is ingehouden, dan is elders de heffingskorting mogelijk nog niet volledig benut. U moet de elders benutte loonheffingskorting berekenen.

U vermenigvuldigt het brutoloon met:

- percentage B van tabel 5, als op het loon de groene tabel is toegepast
- percentage C van tabel 5, als op het loon de witte tabel is toegepast

### 3.3.2 Loonheffingskorting berekenen op basis van het nettobedrag

Als u niet beschikt over de gegevens van het brutoloon en de daarop gepleegde inhoudingen, moet u de elders benutte loonheffingskorting berekenen op basis van het nettobedrag dat de bijstandsgerechtigde van de andere inhoudingsplichtige heeft ontvangen. U doet dat als volgt.

U corrigeert het nettobedrag met loonbestanddelen die bijvoorbeeld uit vorige tijdvakken bekend zijn.

- 1 Verhoog het nettobedrag met de volgende loonbestanddelen:
  - a belaste beloningen in natura
  - b bijdragen aan de personeelsvereniging en dergelijke
  - c aflossing van leningen
  - d personeelsaankopen
  - e ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen
  - f ingehouden bijdrage Zvw
  - g verhaalde WGA-premie
  - h terugbetaling van eerder ontvangen onbelaste kostenvergoedingen
- 2 Verlaag het nettobedrag met onbelaste vergoedingen, zoals reiskostenvergoedingen

Voor de bepaling van de elders benutte loonheffingskorting (bedrag P), zie paragraaf 3.3.1. Gebruik daarbij het gecorrigeerde nettobedrag als brutoloon.

### 3.3.3 Bijzondere situaties

Bij het berekenen van de loonheffingskorting die bij een andere inhoudingsplichtige is benut, kunnen zich bijzondere situaties voordoen. Het gaat daarbij om loonheffingskorting die is benut bij:

- vakantiebijslag en andere bijzondere beloningen
- Anw- en AOW-uitkeringen
- pensioenuitkeringen waarop de bijdrage Zvw wordt ingehouden

#### Uitbetaling vakantiebijslag en andere bijzondere beloningen

Op bijzondere beloningen past een andere inhoudingsplichtige de tabel voor bijzondere beloningen toe. In deze tabel treft u de kolom ‘verrekeningspercentage loonheffingskorting’ aan. Het te gebruiken percentage van de tabel voor bijzondere beloningen is in beginsel afhankelijk van het jaarloon van het voorgaande jaar. Meer over het jaarloon en het verrekeningspercentage vindt u in het Handboek Loonheffingen, paragraaf 9.3.6.

#### Groene tabel voor bijzondere beloningen

In de groene tabel voor bijzondere beloningen (voor loon uit vroegere dienstbetrekking) bestaat dit verrekeningspercentage alleen uit de afbouw van de algemene heffingskorting. Deze afbouw gaat lopen vanaf een jaarloon van € 24.813. Hieronder ziet u als voorbeeld een deel van de groene tabel voor bijzondere beloningen van 2024, voor personen jonger dan de AOW-leeftijd.

#### Groene tabel bijzondere beloningen 2024

Jaarloon	Jonger dan AOW-leeftijd		
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting	
		standaard tarief	verrekeningspercentage loonheffingskorting
0	36,97%	0,00%	0,00%
9.094	36,97%	36,97%	0,00%
19.639	36,97%	36,97%	0,00%
22.386	36,97%	36,97%	0,00%
24.813	36,97%	36,97%	6,63%
38.099	36,97%	36,97%	6,63%

Dat betekent voor u het volgende:

- Als er op de bijzondere beloning geen loonbelasting/premie volksverzekeringen is ingehouden is de benutte loonheffingskorting 36,97% van de beloning.  
Stel het jaarloon is € 8.000, de bijzondere beloning is € 1.000. Het tarief zonder loonheffingskorting is 36,97%, ofwel € 369,70. Er is niets ingehouden, dus is de verrekende loonheffingskorting € 369,70.
- Als er op de bijzondere beloning wel loonbelasting/premie volksverzekeringen is ingehouden berekent u de benutte loonheffingskorting als volgt.  
Stel het jaarloon is € 30.000, de bijzondere beloning is € 1.000. Het tarief zonder loonheffingskorting is 36,97%, ofwel € 369,70. Er is  $(36,97\% + 6,63\%) = 43,60\%$  ingehouden, ofwel € 436,00. De verrekende loonheffingskorting is dan  $(€ 369,70 - € 436,00) = € -66,30$  (negatief dus).

### Witte tabel voor bijzondere beloningen

In de witte tabel voor bijzondere beloningen (voor loon uit tegenwoordige dienstbetrekking) bestaat dit verrekeningspercentage uit opbouw van de arbeidskorting, afbouw van de algemene heffingskorting en afbouw van de arbeidskorting.

De opbouw van de arbeidskorting loopt vanaf € 0 tot €39.957, de afbouw begint bij € 39.957.

De afbouw van de algemene heffingskorting gaat lopen vanaf een jaarloon van € 24.812. Hieronder ziet u als voorbeeld een deel van de witte tabel voor bijzondere beloningen van 2024, voor personen jonger dan de AOW-leeftijd.

### Witte tabel bijzondere beloningen 2024

Jaarloon	Jonger dan AOW-leeftijd		
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting*	
standaard tarief		verrekeningspercentage loonheffingskorting	
0	36,97%	0,00%	0,00%
11.778	36,97%	36,97%	-8,43%
12.410	36,97%	36,97%	-31,43%
22.982	36,97%	36,97%	-2,47%
24.813	36,97%	36,97%	4,16%
32.709	36,97%	36,97%	4,16%
35.179	36,97%	36,97%	4,16%
38.099	36,97%	36,97%	4,16%
39.958	36,97%	36,97%	13,14%

Dat betekent voor u het volgende:

- Als er op de bijzondere beloning geen loonbelasting/premie volksverzekeringen is ingehouden is de benutte loonheffingskorting 36,97% van de beloning.  
Stel het jaarloon is € 8.000, de bijzondere beloning is € 1.000. Het tarief zonder loonheffingskorting is 36,97%, ofwel € 369,70. Er is niets ingehouden, dus is de verrekende loonheffingskorting € 369,70.
- Als er op de bijzondere beloning wel loonbelasting/premie volksverzekeringen is ingehouden, berekent u de benutte loonheffingskorting als volgt.
  - Stel het jaarloon is € 20.000, de bijzondere beloning is € 1.000. Het tarief zonder loonheffingskorting is 36,97%, ofwel € 369,70. Er is  $(36,97\% - 31,43\%) = 5,54\%$  ingehouden, ofwel € 55,40. De verrekende loonheffingskorting is dan  $(€ 369,70 - € 55,40) = € 314,30$ .
  - Stel het jaarloon is € 30.000, de bijzondere beloning is € 1.000. Het tarief zonder loonheffingskorting is 36,97%, ofwel € 369,70. Er is  $(36,97\% + 4,16\%) = 41,13\%$  ingehouden, ofwel € 411,30. De verrekende loonheffingskorting is dan  $(€ 369,70 - € 411,30) = € -41,60$  (negatief dus).

Bij toepassing van de tabel voor bijzondere beloningen telt de loonheffingskorting die u met deze tabel verrekend hebt ook mee als elders benutte loonheffingskorting van bedrag P. Als P lager is dan het maximum van de algemene heffingskorting (die u als gemeente mag toepassen) dan benut u het restant.

### **Anw- en AOW-uitkeringen**

Bij een individuele wijziging in de Anw- en de AOW-uitkering krijgt de uitkeringsgerechtigde een specificatie van het nieuwe brutoloon per maand. Eind januari verstuurt de SVB de jaaropgaaf naar de uitkeringsgerechtigde. Daarin vindt u het bedrag dat de SVB op de uitkering inhoudt aan loonbelasting/premie volksverzekeringen. Voor de bepaling van de elders benutte loonheffingskorting zie [paragraaf 3.3.1](#).

### **Pensioenuitkeringen waarop de bijdrage Zvw wordt ingehouden**

Als bij pensioenuitkeringen het brutoloon niet bekend is, moet u uitgaan van het netto ontvangen bedrag aan uitkering.

Voor de bepaling van de elders benutte loonheffingskorting zie [paragraaf 3.3.1](#). Gebruik daarbij als brutoloon het volgende bedrag:  $\text{nettoloon} \times \text{factor F}$ . Factor F is de bruteringsfactor bijdrageloon Zvw zoals deze geldt voor de SVB. Zie tabel 9 van [paragraaf 3.4.2](#).

## **3.4 Rekenvoorschrift inkomensafhankelijke bijdrage Zvw voor uitkeringen op grond van de Participatiewet**

De 'inkomensafhankelijke bijdrage Zvw' is de overkoepelende term voor:

- de werkgeversheffing Zvw (komt voor rekening van de werkgever of de uitkeringsinstantie) en
- de inhouding van de bijdrage Zvw (wordt ingehouden op het loon of de uitkering van de werknemer/uitkeringsgenieter).

De inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekent u met de systematiek van het voortschrijdend cumulatief rekenen, zie het Handboek Loonheffingen 2024, hoofdstuk 6. Voor bijstand, waarvoor u aan het einde van het jaar een jaarafrekening maakt, bepaalt u het totale loontijdvak, zie [paragraaf 3.2.2](#). Het loontijdvak voor de Zvw is gelijk aan het loontijdvak dat u gebruikt voor de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen.

De inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekent u alleen als er in het jaar waarin u een uitkering doet sprake is van een loontijdvak, ofwel een periode waarover u bijstand uitkeert. Is er geen sprake van een loontijdvak, dan berekent u geen inkomensafhankelijk bijdrage Zvw over de bijstand die u in het kalenderjaar hebt uitbetaald. Dat doet zich bijvoorbeeld voor als de uitkering in zijn geheel bestaat uit bijstand die betrekking heeft op perioden van een vorig kalenderjaar én er in het hele huidige jaar geen loontijdvak is.

### **Voorbeeld**

Er is sprake van een nabetaaling van bijstand aan een bijstandsgerechtigde die in het vorige kalenderjaar is uitgestroomd. In dit geval is er geen sprake van een loontijdvak in het huidige jaar. Er is wel sprake van bijdrageloon Zvw, maar er is door het ontbreken van een loontijdvak geen sprake van grondslagaanwas van het bijdrageloon Zvw. Als er in het kalenderjaar wel loontijdvakken zijn (of nog komen), leidt dat wel tot grondslagaanwas van het bijdrageloon Zvw. Daardoor wordt die nabetaalde bijstand (alsnog) betrokken in de heffing van de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Zie het voorbeeld in [paragraaf 3.4.1](#).

De gemeente en de SVB moeten ook de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen als er sprake is van een samenloop van alimentatie-uitkeringen en bijstandsuitkeringen.

De hoogte van de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw heeft in de loop van het jaar een voorlopig karakter. Pas aan het einde van jaar, als u de loonbelasting/premie volksverzekeringen definitief vaststelt, stelt u ook de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw definitief vast.

#### Let op

U berekent geen werkgeversheffing Zvw en ook geen inhouding van de bijdrage Zvw als de bijstandsgerechtigde in het buitenland woont en daardoor niet verzekerd is voor de Wlz en daarmee dus ook niet voor de Zvw. Of dat zo is wordt bepaald in de EU-Verordening 883/2004 of in een socialezekerheidsverdrag.

### 3.4.1 Bijdrageloon Zvw berekenen door gemeenten

Gemeenten moeten over belaste bijstand de werkgeversheffing Zvw berekenen, ook als de bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd heeft bereikt (behalve als de bijstandsgerechtigde niet verzekerd is voor de Zvw). De werkgeversheffing Zvw is het bedrag voor de Zvw dat voor rekening van de gemeente komt: de gemeente betaalt dit aan de Belastingdienst.

Om de hoogte van het bijdrageloon Zvw en de werkgeversheffing Zvw te kunnen bepalen, heeft de gemeente de volgende tabel nodig:

Tabel 8 Percentages en bedragen Zvw voor bijstandsgerechtigden		Gemeente
H	Werkgeversheffing Zvw	6,57%
K	Maximumbijdrageloon Zvw per jaar	€ 71.628

De werkgeversheffing berekent u over het bijdrageloon per jaar (Z), tot maximaal bedrag K. Bedrag K geldt als de uitkering het hele jaar geduurd heeft. Als de uitkering een deel van het jaar geduurd heeft, moet u bedrag K evenredig berekenen. Als u het totale loontijdvak hebt berekend op basis van kalenderdagen (stel Y) dan berekent u het herleide maximumbijdrageloon als volgt:

$$M = K \times Y / \text{kalenderdagen per jaar}$$

Het herleide maximumbijdrageinkomen duiden we aan met M.

Als er sprake is van hele maanden waarover u bijstand hebt betaald, mag u ook rekenen met een cumulatief bedrag per maand van 1/12 deel van K.

U berekent de hoogte van het bijdrageloon Zvw, aangeduid met symbool Z, als volgt:

$$\begin{aligned} & \text{belaste nettobijstand} \\ & + \text{loonbelasting/premie volksverzekeringen over bijstand} \\ & = \text{bijdrageloon Zvw (Z)} \end{aligned}$$

Als bedrag Z hoger is dan bedrag M, dan geldt bedrag M als het maximale bedrag waarover u de werkgeversheffing Zvw berekent.

#### **Bepaling nettobedrag dat hoort bij het maximale Zvw-inkomen**

Om te bepalen of de nettobijstand hoger is dan het maximumbijdrageloon, bepaalt u het nettobedrag dat bij dit maximumbijdrageloon hoort. Dit nettobedrag duiden we aan met symbool N. Voor het berekenen van bedrag N geldt de volgende formule:

$$N = M \times (1 - B) + Q$$

### Let op 1

Als een bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd heeft bereikt in de loop van het kalenderjaar, dan moet de gemeente het maximumbijdrageloon Zvw bepalen over het totale loontijdvak en over de totale verstrekte bijstand (inclusief eventueel nabetaalde bijstand van een vorig jaar) vermeerderd met loonbelasting/premie volksverzekeringen daarover.

De werkgeversheffing Zvw berekent u als volgt:

$$\text{Werkgeversheffing Zvw} = Z^* \times H$$

\* Als het berekende bijdrageloon Zvw (Z) hoger is dan bedrag M, dan berekent u de werkgeversheffing over maximaalbedrag M.

### Voorbeeld gemeente

Een bijstandsgerechtigde die de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt, krijgt in januari met terugwerkende kracht vanaf oktober vorig jaar bijstand van € 1.500 per maand. De verstrekte bijstand van € 4.500 (3 x € 1.500) heeft uitsluitend betrekking op perioden van het voorgaande jaar. In het jaar van uitbetalen is er dan (nog) geen loontijdvak, dus is er (nog) geen grondslag om werkgeversheffing Zvw te berekenen.

In februari ontvangt de bijstandsgerechtigde de uitkering van januari, daarna stopt de bijstand. Totaal heeft de bijstandsgerechtigde, inclusief de nabetaaling,  $4 \times € 1.500 = € 6.000$  ontvangen. In het jaar van betalen is er een totaal loontijdvak van een maand, namelijk januari. Bedrag M bedraagt  $€ 71.628/12 = € 5.969,00$ . Bij de definitieve bepaling van de inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen komt het bijdrageloon volgens de berekening 'Bijdrageloon Zvw = netto belaste bijstand + loonbelasting/premie volksverzekeringen over bijstand' uit op € 9.519. Dit is hoger dan bedrag M. Daarom geldt bedrag M als grondslag voor de werkgeversheffing Zvw. Deze bedraagt € 392,16 (6,57% van € 5.969,00).

Voor uitgewerkte voorbeelden van bijstand beneden en boven het maximumbijdrageloon Zvw, zie [bijlage 5](#).

## 3.4.2 Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen door de SVB

De SVB moet over belaste bijstand de inhouding van de bijdrage Zvw berekenen, ook als de partner de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt (behalve als de bijstandsgerechtigde niet verzekerd is voor de Zvw).

De bijdrage Zvw is het bedrag dat de SVB inhoudt op bedrag N van de uitkeringsgerechtigde: de SVB betaalt dit aan de Belastingdienst. Hoewel er formeel sprake is van 'inhouding' komt dat bedrag materieel ook voor rekening van de SVB, omdat de SVB daarmee rekening houdt in de berekening van nettobijstand naar brutobijstand.

Om de hoogte van het bijdrageloon Zvw en de inhouding van de bijdrage Zvw te kunnen bepalen gebruikt de SVB de volgende tabel:

Tabel 9 Percentages en bedragen Zvw voor bijstandsgerechtigden		
		SVB
F	Bruteringsfactor bijdrageloon Zvw	1,056
G	Bijdrage Zvw	5,32%
K	Maximumbijdrageloon Zvw	€ 71.628



De in te houden bijdrage Zvw berekent u over het bijdrageloon (Z) tot maximaal bedrag K. Bedrag K geldt als de uitkering het hele jaar geduurd heeft. Als de uitkering een deel van het jaar geduurd heeft, moet u bedrag K evenredig berekenen. Als u het totale loontijdvak hebt berekend op basis van kalenderdagen (stel Y) dan berekent u ook het herleide maximumbijdrageloon op basis van kalenderdagen als volgt:

$$M = K \times Y / (\text{kalenderdagen van het jaar})$$

Het herleide maximumbijdrageloon duiden we aan met bedrag M.

Als er sprake is van hele maanden waarover u bijstand hebt betaald, mag u ook rekenen met een cumulatief bedrag per maand van 1/12 deel van K.

U berekent het de hoogte van het bijdrageloon Zvw, aangeduid met symbool Z, als volgt:

Belaste nettobijstand  
+ loonbelasting/premie volksverzekeringen over bijstand  
= tussenberekening  
x bruteringsfactor (F)  
= bijdrageloon Zvw (Z)

De in te houden bijdrage Zvw berekent u als volgt:

$$\text{Bijdrage Zvw} = Z \times G$$

#### Let op 1

Als een bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd heeft bereikt in de loop van het kalenderjaar, dan moet u het bijdrageloon Zvw en de in te houden bijdrage Zvw in 2 keer berekenen:

- 1e berekening: over de periode voorafgaand aan de kalendermaand waarin de bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd heeft bereikt  
Voor deze berekening moet u het maximumbijdrageloon Zvw (bedrag M) bepalen over het totale loontijdvak (van periode 1 en 2).
- 2e berekening: over de periode vanaf de 1e dag van de kalendermaand waarin de bijstandsgerechtigde de AOW-leeftijd heeft bereikt  
Voor deze berekening moet u voor bedrag M het volgende nemen: bedrag M min de brutobijstand van de 1e berekening. Het berekende restant mag niet kleiner zijn dan € 0.

#### Let op 2

Als de belaste bijstand hoger is dan het maximumbijdrageloon, geldt er een andere wijze voor het berekenen van de loonbelasting/premie volksverzekeringen:

$$\text{Loonbelasting/premie volksverzekeringen} = [\text{netto belaste bijstand} - Q + (M \times G)] \times D - Q$$

Als het berekende bijdrageloon Zvw (Z) hoger is dan bedrag M, dan berekent u de inhouding van de bijdrage Zvw over maximaal bedrag M. Daarvoor moet u eerst bepalen of de nettobijstand hoger is dan het maximumbijdrageloon Zvw. Dat doet u door het netto-equivalent dat bij dit maximumbijdrageloon hoort te bepalen. Dit netto-equivalent duiden we aan met symbool N. Voor het berekenen van bedrag N geldt voor de SVB de volgende formule:

$$N = M \times (1 - B - G) + Q$$

Voor uitgewerkte voorbeelden van bijstand beneden en boven het maximumbijdrageloon Zvw, zie [bijlage 5](#).

### 3.5 Brutobijstand

De brutobijstand geldt voor de bijstandsgerechtigde als belastbaar loon uit vroegere dienstbetrekking. Dit bedrag vermeldt u op de jaaropgaaf en gebruikt de bijstandsgerechtigde in de aangifte inkomstenbelasting.

U bepaalt de brutobijstand als volgt:

#### **Gemeente**

Brutobijstand = belaste nettobijstand + loonbelasting/premie volksverzekeringen over nettobijstand

#### **SVB**

Brutobijstand = belaste nettobijstand + loonbelasting/premie volksverzekeringen over nettobijstand + ingehouden bijdrage Zvw over brutobijstand.

# 4 Aangifte loonheffingen

U krijgt jaarlijks van ons de aangiftebrief met datums waarop u de aangifte loonheffingen moet hebben gedaan en betaald.

U moet maandelijks aangifte loonheffingen doen. Daarmee verstrekt u maandelijks de inkomensgegevens van bijstandsgerechtigden aan ons. Als u gebruikmaakt van de berekening in fase 1 (zie paragraaf 3.2), maakt u in december voor alle bijstandsgerechtigden een jaarherrekening. In de aangifte loonheffingen van december geeft u de jaarherrekening aan: u vermindert de berekende jaarbedragen met de in eerdere aangiften loonheffingen van datzelfde jaar aangegeven bedragen.

Bijstand is (in zowel de berekening van fase 1 als van fase 2) belast in de maand waarin de bijstand door de bijstandsgerechtigde is genoten (ofwel betaald, verrekend of aan u terugbetaald). U geeft die dus aan in die maandaangifte waarin het genietingsmoment ligt. Hierna spreken we voor het gemak alleen nog over ‘betalen’ in plaats van ‘genieten’.

## Let op 1

De uitkering van december die u in januari betaalt, telt – als hoofdregel – voor het te belasten tijdstip mee in het jaar waarin de uitkering is betaald en geeft u op in de aangifte loonheffingen van januari. Maar u mag er onder voorwaarde ook voor kiezen om de decemberuitkering die in januari is betaald, te behandelen alsof die in december is betaald. U geeft de uitkering dan aan in de laatste aangifte van het voorgaande kalenderjaar. Fiscaal heeft de bijstandsgerechtigde dan mogelijk in december 2 uitkeringen: die van november en die van december.

De voorwaarde bij deze keuze is dat u ingevolge een bestendige gedragslijn voor alle bijstandsgerechtigden dezelfde keuze maakt. In de aangifte loonheffingen van januari moet u dan ‘nullen’ aangeven bij de uitgekeerde bijstand en de ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen van alle bijstandsgerechtigden. Vanaf februari doet u maandelijks aangifte loonheffingen van de bijstand die in de betreffende maand is betaald.

## Let op 2

Een wijziging van de bestendige gedragslijn kan ertoe leiden dat u op enig moment meer of minder dan 12 maandbetalingen als jaarloon verantwoordt. Dit kan gevolgen hebben voor de bepaling van het Participatiewetbudget (I-deel) en voor inkomensafhankelijke regelingen van de bijstandsgerechtigde (zoals toeslagen van de Belastingdienst).

## 4.1 Toelichting op enkele rubrieken van de aangifte loonheffingen

### Inkomstenverhouding

U geeft de bijstand en de verschuldigde loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw daarover op in een zogenoemde inkomstenverhouding (IKV) in de aangifte loonheffingen. U moet altijd een ‘nummer inkomstenverhouding’ invullen. Daarmee identificeren wij de IKV van de bijstandsgerechtigde binnen een administratieve eenheid (ofwel: binnen het loonheffingensubnummer). Zolang de IKV blijft bestaan, moet u hetzelfde nummer inkomstenverhouding blijven gebruiken, ook als u bijvoorbeeld overgaat op een ander salarissoftwarepakket.

Als een bijstandsgerechtigde binnen een administratieve eenheid (ofwel onder 1 loonheffingensubnummer zoals 123456789L15) meerdere IKV's heeft, moet u voor iedere IKV een apart nummer toekennen. Als de bijstandsgerechtigde opnieuw een uitkering krijgt, is sprake van een andere IKV. U moet hiervoor een nieuw nummer toekennen dat u in de afgelopen 7 jaar nog niet eerder voor deze persoon hebt gebruikt.

Voor bijstand gelden de volgende codes inkomstenverhouding:

- code 42: uitkering in het kader van het Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004  
Deze code gebruikt u in het geval van (terugbetalingen van) Tozo-uitkeringen.

- code 43: uitkering in het kader van de Participatiewet

#### **Loonheffingskorting wel/niet toegepast**

Voor bijstandsuitkeringen past u de loonheffingskorting toe. Ook als de loonheffingskorting al bij andere looninkomsten is gebruikt, moet u de code loonheffingskorting met 'ja' aanleveren.

#### **Code loonbelastingtabel**

Voor bijstandsuitkeringen gebruikt u de code 250. Deze code wordt ook gebruikt in de aangifte van december, voor de eindafrekening.

#### **Overige codes**

U moet een aantal rubrieken in de aangifte die niet van toepassing zijn op bijstandsgerechtigden, toch invullen of leeg laten:

- De code 'Aard arbeidsverhouding' laat u leeg.
- Bij de rubrieken 'Aantal verloonde uren' en 'Aantal contracturen per week' vult u '0' in.

Voor u gelden de volgende codes Zorgverzekeringswet:

- code K voor gemeenten: wel verzekeringsplichtig, normaal tarief werkgeversheffing
- code M voor de SVB: wel verzekeringsplichtig, ingehouden bijdrage
- code A: niet verzekeringsplichtig omdat persoon niet verzekerd is voor Wlz

#### **Loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen**

De brutobijstand (zie [paragraaf 3.5](#)) vermeldt u in de rubriek 'Loon LB/PH' van de aangifte loonheffingen.

Als bij het vaststellen van de aanvullende bijstand rekening is gehouden met een (belaste) alimentatie-uitkering, dan vermeldt u in de rubriek 'Loon LB/PH' het bedrag van de bijstand vermeerderd met de alimentatie. Hierbij maakt het geen verschil of de alimentatie door de gemeente is geïnd of rechtstreeks is betaald aan de bijstandsgerechtigde.

#### **Bedrag doorbetaalde alimentatie en bedrag rechtstreeks betaalde alimentatie**

**U vult het alimentatiebedrag in 1 van de volgende rubrieken in:**

- in de rubriek 'Bedrag in uitkering begrepen doorbetaalde alimentatie' wanneer de alimentatie door de gemeente is geïnd
- in de rubriek 'Bedrag rechtstreeks betaalde alimentatie' wanneer de alimentatie door de onderhoudsplichtige rechtstreeks aan de bijstandsgerechtigde is betaald

#### **Vakantiebijslag en opgebouwde recht vakantiebijslag**

In de rubrieken 'Vakantiebijslag' en 'Opgebouwde recht vakantiebijslag' geeft u € 0 op. Deze rubrieken zijn niet relevant voor bijstandsgerechtigden.

#### **Voorbeeld gemeente**

Berekening voor een bijstandsgerechtigde tussen 21 en de AOW-leeftijd, op basis van het bijstandspersentagetarief (fase 1 berekening):

Nettobijstand	€ 700,00 per maand
Loonbelasting/premie volksverzekeringen 20,70% van € 700,00	€ 144,90 +
Brutobijstand (Loon LB/PH)	€ 844,90
Werkgeversheffing Zvw 6,57% van € 844,90 = € 55,50	

Deze bedragen moet u als volgt in de aangifte loonheffingen verwerken:

- Het loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen geeft u op met € 844,90.

- Het bedrag van € 55,50 geeft u op als werkgeversheffing Zvw.
- De ingehouden bijdrage Zvw geeft u op met € 0.

#### **Voorbeeld SVB**

Idem als bij gemeente, maar nu is er sprake van inhouding van de bijdrage Zvw.

Nettobijstand per maand	€ 700,00
Loonbelasting/premie volksverzekeringen 20,7% van € 700,00	€ 144,90 +
Ingehouden bijdrage Zvw 5,32 % van 1,056 x (€ 700 + €144,90)	€ 47,46 +
Brutobijstand (loon LB/PH)	€ 892,36

Deze bedragen moet u als volgt in de aangifte loonheffingen verwerken:

- Het loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen geeft u op met € 892,36.
- Het bedrag van € 47,46 geeft u op als ingehouden bijdrage Zvw.
- De werkgeversheffing Zvw geeft u op met € 0.

## 4.2 Aangifte loonheffingen corrigeren

Als u aangifte loonheffingen hebt gedaan en u constateert na afloop van de aangiftetermijn een fout in die aangifte, dan moet u die fout door middel van een correctie herstellen.

Als u in onderstaande rubrieken onjuiste gegevens hebt aangegeven, moet u deze met een correctiebericht herstellen:

- onjuist bsn
- onjuiste codes
- onjuiste inkomensgegevens
- onjuiste werkgeversheffing Zvw of ingehouden bijdrage Zvw
- onjuiste loonbelasting/premie volksverzekeringen
- onjuiste datum aanvang inkomstenverhouding
- onjuiste datum einde inkomstenverhouding

#### **Let op**

Na een aangifte met een onjuist bsn moet u in het correctiebericht 2 IKV's opnemen:

- een IKV met het juiste bsn
- een intrekking van de IKV met het onjuiste bsn

Zie ook het Handboek Loonheffingen, paragraaf 14.1.1

In de volgende gevallen is een correctie niet nodig:

- als de adres- en woonplaatsgegevens niet juist zijn.  
Door in de eerstvolgende aangifte het juiste adres en de juiste woonplaats te vermelden, worden deze in de administratie opgenomen.
- als er een nabetaling wordt gedaan.  
De nabetaling vormt inkomen in het aangiftetijdvak waarin deze wordt uitbetaald. Dit geldt ook voor door u terugontvangen betalingen op vorderingen en bijstand.
- voor het verschil tussen de voorlopig en definitief vastgestelde bedragen aan loon en loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.  
Dit verschil bepaalt u door het maken van een jaarherrekening en verwerkt u in het aangiftetijdvak december. Als u in een eerder aangiftetijdvak van het jaar de bijstand definitief maakt, mag u de herrekening in een eerder tijdvak maken en aangeven.

#### 4.2.1 Correctie over de jaargrens heen

Het kan zijn dat u een fout ontdekt in een aangifte loonheffingen van een voorgaand kalenderjaar. Ook dan moet u deze fout herstellen. U gebruikt dan een zogenoemde 'losse correctie' voor elke te corrigeren aangifte. Hierbij gebruikt u de aangiftestructuur en de rekenregels van het betreffende jaar. U vermeldt in de IKV van de bijstandsgerechtigde, van wie u de fout moet herstellen, alle gegevens (ook de gegevens die niet gewijzigd zijn). In het collectieve deel van de aangifte vermeldt u de totalen van alle bijstandsgerechtigden, ook van degenen waarvoor er niets is gewijzigd.

Een losse correctie wil zeggen dat u deze los van een aangifte verzendt. Meer over losse correcties leest u in het Handboek Loonheffingen, paragraaf 14.2.4.

# 5 Rekenvoorschrift voor bijstand op grond van het Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004

In dit hoofdstuk staat het rekenvoorschrift waarmee de gemeente de loonbelasting/premie volksverzekeringen berekent over bijstand op grond van het Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (Bbz 2004).

Zelfstandigen<sup>5</sup> kunnen onder voorwaarden in aanmerking komen voor een uitkering voor levensonderhoud (algemene bijstand paragraaf 4 Bbz 2004) en/of bedrijfskapitaal (paragraaf 5 Bbz 2004).

## 5.1 Uitkering voor levensonderhoud

Voor zelfstandigen kunt u in de meeste gevallen pas na afloop van het boekjaar vaststellen of zij op grond van het Bbz 2004 aanspraak kunnen maken op aanvulling tot de bijstandsnorm. De uitkering voor levensonderhoud keert u daarom in beginsel voorlopig en in de vorm van een renteloze lening uit en is daarom onbelast<sup>6</sup>. Als uw college het netto inkomen van de bijstandsgerechtigde definitief heeft vastgesteld beoordeelt u of u de renteloze lening omzet in een gift (bedrag om niet) of omzet in een definitieve lening.

Bijstand om niet werd tot en met 2017 toegerekend aan het belastbaar inkomen van de zelfstandige in het jaar van de definitieve vaststelling. Vanaf 1 januari 2017 moet u uitkeringen voor levensonderhoud, die u eerst in de vorm van een renteloze lening hebt verstrekt en daarna hebt omgezet in een bedrag om niet, aanmerken als eindheffingsbestanddeel<sup>7</sup> als er sprake is van periodiciteit.

### Periodiciteit

U bent in het geval dat u zo'n lening omzet in een bedrag om niet alleen eindheffing verschuldigd als er sprake is van definitieve omzetting in een bedrag om niet (gift) én er sprake is van een periodieke uitkering. Voor een periodieke uitkering moet er sprake zijn van periodiciteit (of van de mogelijkheid dat de uitkering deel uitmaakt van een reeks). Daarnaast moet er een mate van onzekerheid zijn over de duur van of recht op de uitkering. Dit betekent dat het voor de gemeente op het toetsmoment redelijkerwijs te verwachten moet zijn dat de uitkeringsgerechtigde ook in het komende jaar of in meerdere latere jaren een beroep kan doen op de regeling om dezelfde reden. Op [rijksoverheid.nl](http://rijksoverheid.nl) vindt u 6 casussen met een toelichting wanneer u bij omzetting van een renteloze lening wel en geen eindheffing betaalt.

Als u de Bbz-uitkering definitief omzet in een lening, dan betekent dat dat die de bijstandsgerechtigde die moet terugbetalen. Er is – vanwege die terugbetalingsverplichting – geen sprake van een periodieke uitkering.

Op het moment dat de leenbijstand wordt omgezet in een gift én er sprake is van een periodieke uitkering berekent u daarover de verschuldigde eindheffing. Over het eindheffingsloon berekent u geen inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. In de aangifte loonheffingen vermeldt u het bedrag van de eindheffing in de rubriek 'Eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen'. Op deze eindheffing is het tabeltarief van toepassing. Meer over het tabeltarief vindt u in paragraaf 25.9.1 van het Handboek Loonheffingen. De tabellen vindt u in bijlage 1, tabellen 5.1 tot en met 5.4 en tabellen 6.1 tot en met 6.4 van het Handboek Loonheffingen.

De aangifte en de betaling van de eindheffing doet u in het aangiftetijdvak waarin u de leenbijstand hebt omgezet in een gift.

5 Artikel 2 Bbz 2004.

6 Uitzonderingen benoemd artikel 19 Bbz 2004 direct bedrag om niet.

7 Artikel 31, eerste lid, onderdeel onder c van de Wet Loonbelasting.

## 5.2 Bedrijfskapitaal

Bijstand aan een zelfstandige ter voorziening in de behoefte aan bedrijfskapitaal wordt verleend in de vorm van een rentedragende lening, een renteloze lening, borgtocht of een bedrag om niet. Deze 4 vormen van bijstand zijn niet belast voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Voor het 'bedrag om niet' blijkt uit jurisprudentie dat deze bijstand niet is aan te merken als periodieke uitkering. Het bedrag om niet is daarom ook geen eindheffingsbestanddeel<sup>8</sup>.

## 5.3 Rekenvoorschrift voor de berekening van de eindheffing over belaste Bbz-uitkeringen

In tabel 10 staat het percentage voor de berekening van de eindheffing over belaste Bbz-uitkeringen. U past het percentage voor de verschuldigde eindheffing toe op de grondslag. De grondslag voor de berekening van de eindheffing is het nettobedrag aan bijstand dat definitief is vastgesteld.

Belaste bijstandsoort	Heffingstarief	
	Jonger dan AOW-leeftijd	AOW-leeftijd of ouder
Bbz 2004 *	58,65%	0%

\* Eindheffingstarief voor belaste bijstand op grond van het Bbz 2004  
Het in deze tabel genoemde percentage geldt voor een persoon die in Nederland woont en belastingplichtig én volledig premieplichtig is voor de volksverzekeringen. Voor andere situaties: zie tabel 5.1 t/m 5.4 en 6.1 t/m 6.4, zoals opgenomen in het Handboek Loonheffingen.

### Voorbeeld

De Bbz-gerechtigde is jonger dan de AOW-leeftijd. In februari 2024 vindt de definitieve vaststelling van de Bbz-uitkering van 2023 plaats en zet u de leenbijstand ter hoogte van € 8.000 om in een gift. Vanaf 1 januari 2024 krijgt de Bbz-gerechtigde een uitkering (lening) van € 1.500 per maand. De Bbz-gerechtigde staakt de onderneming per 1 april 2024. In april 2024 stelt u de Bbz-uitkering definitief vast op € 4.500. De bepaling van de verschuldigde eindheffing vindt plaats over de definitief vastgestelde Bbz-uitkering van € 8.000 (aangifte en betaling in maart 2024) en de definitief vastgestelde Bbz-uitkering van € 4.500 (aangifte en betaling in mei 2024). U berekent aan eindheffing: € 12.500 x 58,65% = € 7.331,25.



# 6 Terugvordering van verstrekte bijstand

Bij terugvordering van verstrekte bijstand moet u onderscheid maken tussen bijstand die is verstrekt in het huidige kalenderjaar ('nettoterugvordering', zie [paragraaf 6.1](#)) of die is verstrekt in een voorgaand kalenderjaar ('brutoterugvordering', zie [paragraaf 6.2](#)). De fiscale verwerking van ontvangsten op terugvorderingen staat in [paragraaf 6.3](#).

## 6.1 Terugvordering van bijstand die in het huidige kalenderjaar is verstrekt ('netto')

Bij terugvorderingen binnen hetzelfde kalenderjaar kunt u volstaan met terugvordering van het nettobedrag. Zie [paragraaf 6.3](#).

## 6.2 Terugvordering van bijstand die in voorgaande kalenderjaren is verstrekt ('bruto')

De geheven loonbelasting/premie volksverzekeringen kunt u over een jaargrens heen niet meer via de aangifte loonheffingen corrigeren. Over de jaargrens heen verhoogt u de vordering op de bijstandsgerechtigde met een bedrag aan ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen en voor de SVB ook met een bedrag aan ingehouden bijdrage Zvw.

U berekent de hoogte van het terug te vorderen bedrag als volgt:

- 1 Neem het bedrag aan eerder berekende loonbelasting/premie volksverzekeringen over de eerder betaalde netto bijstand. Deze hebt u eerder berekend volgens de rekenregels van [paragraaf 3.2.1](#) en [3.2.2](#).
- 2 Vervolgens berekent u de loonbelasting/premie volksverzekeringen over het lagere bedrag aan netto bijstand, ook volgens de rekenregels van [paragraaf 3.2.1](#) en [3.2.2](#).
- 3 Het bedrag dat u van de bijstandsgerechtigde terugvordert is het verschil in de nettobijstand van stap 1 en 2, vermeerderd met het verschil in de loonbelasting/premie volksverzekeringen van stap 1 en 2.

Hierbij gelden de percentages en bedragen van het jaar waarin de bijstand is betaald. Voor de hoogte van de terugvordering maakt het dus niet uit in welk jaar de onjuistheid wordt ontdekt.

### Let op

U vordert van de bijstandsgerechtigde dus naast de nettobijstand mogelijk ook het bedrag terug dat u eerder in het andere jaar hebt berekend aan inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen. De bijstandsgerechtigde verwerkt het terugbetaalde bedrag als negatief loon in zijn aangifte inkomstenbelasting van het jaar van terugbetalen (met bedrag aan loonheffing € 0). Dat negatieve loon leidt voor de bijstandsgerechtigde in het jaar van terugbetalen tot een lager belastbaar inkomen.

### Voorbeeld gemeente

Een bijstandsgerechtigde heeft heel 2023 maandelijks nettobijstand ontvangen van €1.000. In december 2023 maakt u de herrekening voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. De berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen in december is dan als volgt:

Nettobijstand € 1.000 × 12 maanden = € 12.000

E = (voor 2023) 58,55%

Q = algemene heffingskorting (2023) = € 3.070

De loonbelasting/premie volksverzekeringen volgens de fase 2-berekening is (nettobijstand - Q) × E - Q =  
(€ 12.000 - € 3.070) × 58,55% - € 3.070 = € 2.158,51.

In 2024 blijkt dat deze bijstandsgerechtigde ten onrechte voor 3 maanden een uitkering heeft gehad die teruggevorderd moet worden. Om de terugvordering te berekenen, moet u een nieuwe herrekening december 2023 maken, maar dan voor de 9 maanden die wel terecht zijn uitgekeerd. Het verschil tussen deze berekening en de eerdere herrekening over 12 maanden, is de vordering. De berekening van de uitkering over de 9 maanden is als volgt:

Nettobijstand € 1.000 × 9 maanden = € 9.000

E = (voor 2023) 58,55%

Q = algemene heffingskorting (2023) voor 9 maanden = € 2.302,50

De loonbelasting/premie volksverzekeringen is (netto belaste bijstand - Q) × E - Q =  
(€ 9.000 - € 2.302,5) × 58,55% - € 2.302,5 = € 1.618,88. Te veel betaalde loonbelasting/premie volksverzekeringen: € 2.158,51 - € 1.618,88 = € 539,63.

De vordering op de bijstandsgerechtigde bepaalt u als volgt:

Vershil nettobijstand	€ 3.000,00
Vershil loonbelasting/premie volksverzekeringen	€ 539,63 +
Vordering	€ 3.539,63

## 6.3 Ontvangsten op terugvordering

### *Binnen hetzelfde kalenderjaar*

De bijstandsgerechtigde betaalt de nettobijstand aan u terug. U berekent daarover de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (zoals u die eerder berekende over de verstrekte bijstand), maar verwerkt deze als negatieve bedragen. Het corresponderende brutobedrag aan terugbetaalde bijstand vermeldt u als negatief 'Loon LB/PH'PH in de aangifte loonheffingen.

### **Let op 1**

Het cumulatieve bedrag van het bedrag aan ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen en het bedrag aan werkgeversheffing Zvw mag niet negatief worden.

### **Over de jaargrens heen**

Over de jaargrens heen vordert u – als u bijstand terugvordert – altijd een brutobedrag terug. Zie paragraaf 6.2. U krijgt dan de nettobijstand, de eerder ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen en (voor de SVB ook) de ingehouden bijdrage Zvw van de bijstandsgerechtigde terug.

#### **Let op 2**

U verzendt geen correcties over het voorgaande jaar.

U hebt 3 mogelijkheden om een betaling over de jaargrens te verwerken:

- 1 *U verrekent het negatieve brutobedrag met andere brutobijstand of een andere uitkering die u aan de bijstandsgerechtigde betaalt.*

In dat geval kunt u het bruto terugbetaalde bedrag verrekenen met positieve bijstand of uitkering die u betaalt. Zo houdt u in het huidige jaar minder loonbelasting/premie volksverzekeringen in en is de grondslag voor de berekening van de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (werkgeversheffing of inhouding) ook lager. U berekent immers de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw over dat lagere bedrag aan brutobijstand.

Is het bedrag aan brutoloon door verrekening negatief, dan mag u geen negatieve loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen. Deze stelt u dan op € 0. In dit geval geeft u de bijstandsgerechtigde een jaaropgaaf met een negatief (restant)bedrag aan loonbelasting/volksverzekeringen. Aan loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw vult u op de jaaropgaaf € 0 in.

- 2 *U verstrekt geen uitkering om mee te verrekenen*

U verwerkt in het tijdvak van ontvangst van de terugvordering het bedrag als negatief 'Loon LB/PH' in uw uitkeringenadministratie en in de aangifte loonheffingen. U verrekent geen (negatieve) loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. U geeft de bijstandsgerechtigde een jaaropgaaf met een negatief bedrag aan loonbelasting/volksverzekeringen. Aan loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw vult u op de jaaropgaaf € 0 in.

- 3 *U wilt niet verrekenen*

U verwerkt in het tijdvak van ontvangst van de terugvordering het bedrag als negatief 'Loon LB/PH' in uw uitkeringenadministratie en in de aangifte loonheffingen. U verrekent geen (negatieve) loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.

In de jaaropgaaf die u de bijstandsgerechtigde geeft verrekent u dit bedrag wel met het bedrag aan 'loonbelasting/volksverzekeringen' dat u overigens hebt betaald. Aan loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw vult u op de jaaropgaaf de bedragen in die u hebt ingehouden (en voor de gemeente ook het bedrag aan betaalde werkgeversheffing Zvw).

#### **Let op**

Zowel het loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen als het bijdrageloon voor de Zvw (wat meestal aan elkaar gelijk is) kan in een jaar cumulatief gezien wel negatief zijn. Voor zover deze lonen door een terugvordering cumulatief negatief zijn mag u daarover geen (negatieve) loonbelasting/premie volksverzekeringen en ook geen (negatieve) inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen.

### Voorbeeld huidig kalenderjaar gemeente met bijstandspercentagetarief ('BPT-methode')

In september 2024 ontvangt u € 1.000,00 terug op basis van een nettoterugvordering van eerder in dat jaar verstrekte nettobijstand. U doet hiervan over september 2024 de volgende aangifte loonheffingen:

Inkomensbedrag (het bedrag van de nettoterugbetaling):	€ 1.000,00
Loonbelasting/premie volksverzekeringen 23,56%	€ 235,60 +
Loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen	€ 1.235,60
Werkgeversheffing Zvw 6,57% = € 81,17	

Deze bedragen verwerkt u als negatieve bedragen in de aangifte loonheffingen over het tijdvak waarin u de terugbetaling hebt ontvangen:

- Loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen	€ -1.235,60
- Loonbelasting/premie volksverzekeringen	€ -235,60
- Werkgeversheffing Zvw	€ -81,18

### Voorbeeld voorgaand kalenderjaar SVB

In voorgaand jaar (2023) hebt u de volgende bijstand uitbetaald met de desbetreffende loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw:

- nettobijstand	€ 700,00
- loonbelasting/premie volksverzekeringen 21,30% (tarief van 2023)	€ 149,10
- ingehouden bijdrage Zvw 5,43% (tarief van 2023)	€ 48,73
Totaal	€ 897,83

Aan brutobijstand vordert u in 2024 het totaal ad € 897,83 terug. U ontvangt dat bedrag in september 2024. U keert in september aan de bijstandsgerechtigde een (naar bruto omgerekende) uitkering uit van € 1.000. U mag de bruto terugvordering van € 897,83 daarmee verrekenen. Het saldo is € 102,17. Dit bedrag geeft u in de aangifte loonheffingen over september op als 'Loon LB/PH'. Over dit bedrag berekent u in september de verschuldigde loonheffingen (loonbelasting/premie volksverzekeringen en inhouding van inkomensafhankelijke bijdrage Zvw en geeft u ook op in de aangifte over september.

### Let op

Komt u door verrekening uit op negatief loon? Of kunt of wilt u niets verrekenen? Dan mag dat negatieve loon niet leiden tot negatieve loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. U stelt de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw dan op € 0.

## 6.3.1 Herrekening na teruggevorderde bijstand (fase 2)

Een herziening van het recht op bijstand kan ook van invloed zijn op de loonheffingskorting. Dit is het geval als de verstrekte bijstand over (een deel van) een tijdvak volledig wordt teruggevorderd. Bij volledige ontvangst van terugvordering vervalt dit tijdvak voor de bepaling van de loonheffingskorting en ook voor de bepaling van het maximale bijdrageloon Zvw. Voor de gevallen waarin bijstand over een periode (bijvoorbeeld een maand) geheel is teruggevorderd, maar in dat kalenderjaar pas voor een deel is terugbetaald, hoeft de loonheffingskorting (en in sommige gevallen de elders benutte algemene heffingskorting) niet tijdsevenredig te worden verminderd, maar kan deze verminderd worden naar rato van het terugbetaalde deel van de teruggevorderde bijstand. Deze herrekening doet u als u de berekening van fase 2 maakt.

### 6.3.2 Saldering terugbetaalde vordering met reguliere bijstand

Als u een terugvordering verrekent met een andere uitkering, dan verwerkt u dat zoals in het volgende voorbeeld.

#### **Voorbeeld**

U hebt in een voorgaand jaar bijstand verstrekt. U hebt de brutobijstand en de daarbij behorende loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in de aangifte loonheffingen aangegeven in een IKV met nummer inkomstenverhouding 0001. U vordert nu € 700 brutobijstand terug.

Op het moment van terugvorderen betaalt u diezelfde persoon een andere uitkering van € 1.000.

Deze uitkering geeft u in de aangifte loonheffingen aan in een IKV met nummer 0002.

- U geeft in IKV 0001 een negatief loon LB/PH op van € 700.  
Het bedrag aan loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw is € 0.
- U geeft in IKV 0002 positief loon LB/PH op van € 1000.

U berekent de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw over een loonbedrag van ( $€ 1.000 - € 700 =$ ) € 300. De berekende loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw geeft u aan in IKV 0002.

# 7 Verrekening tussen gemeenten, UWV en SVB

Voor bijstand heeft de verrekeningsregeling betrekking op de volgende verrekeningen (zie ook artikel 32c, Wet LB):

- verrekening van belaste bijstand met een sociale uitkering die door UWV is toegekend  
Reeds betaalde uitkeringen kunnen niet meer worden verrekend.
- verrekening van belaste bijstand met een sociale uitkering die door de SVB is toegekend  
Reeds betaalde uitkeringen kunnen niet meer worden verrekend.

De gemeente en UWV of de SVB moeten in deze gevallen als volgt handelen:

- 1 De gemeente levert aan UWV of de SVB een schriftelijke opgave ('declaratie') met daarin het brutobedrag van de bijstand die zij over de verrekeningsperiode heeft verstrekt, én het bedrag van de werkgeversheffing Zvw die over deze bijstand is verschuldigd en betaald. Voor verrekeningen over voorgaande jaren moet de declaratie opgesteld worden volgens de regels van het betreffende jaar. UWV of de SVB bewaart deze opgave bij de loonadministratie.
- 2 Van de toegekende bruto-uitkering (de 'nabetaling') trekt UWV of de SVB het gedeclareerde brutobedrag af. UWV of de SVB vergoedt de bruto-uitkering en de werkgeversheffing Zvw conform de declaratie.
- 3 UWV of de SVB beschouwt dit vergoede brutobedrag niet als loon en berekent de loonbelasting/premie volksverzekeringen uitsluitend over het resterende deel van de bruto-uitkering die zij heeft toegekend.
- 4 De gemeente wijzigt de aangifte loonheffingen niet over de loon aangiftetijdvakken waarin zij de brutobijstand heeft verstrekt. De bijstand is namelijk rechtsgeldig verstrekt, waardoor er geen correctie van de inkomensgegevens voor het verleden gedaan mag worden.
- 5 Wel moet een correctie van de tijdvakgegevens 'aanvang inkomstenverhouding' en 'einde inkomstenverhouding' worden gedaan, als een volledige verrekening heeft plaatsgevonden.
- 6 UWV of de SVB vermeldt met betrekking tot de 'nabetaling' in de aangifte loonheffingen over het desbetreffende jaar slechts het gedeelte van de bruto-uitkering dat na de hiervoor bedoelde verrekening resteert. Wel moeten de juiste tijdvakgegevens 'aanvang inkomstenverhouding' en eventueel 'einde inkomstenverhouding' worden vermeld.

## 7.1 Andere verrekeningssituaties

De hiervoor beschreven vereenvoudigde verrekeningsregeling geldt uitsluitend voor verrekeningen tussen gemeenten en UWV of de SVB. In gevallen waarin deze verrekening niet is toegestaan of niet wordt gebruikt, declareert de gemeente de verstrekte bijstand bij de toekennende instantie (werkgever, pensioenfonds of andere gemeente). De bijstandsgerechtigde geeft hiervoor een machtiging af.

# 8 Administratieve verplichtingen

## 8.1 Vaststellen identiteit

U stelt bij de uitvoering van de Participatiewet de identiteit van de bijstandsgerechtigde vast aan de hand van een document als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder 1<sup>o</sup> tot en met 3<sup>o</sup>, van de Wet op de identificatieplicht.

## 8.2 Opgaaf gegevens voor de loonheffingen

Anders dan voor werknemers hoeft de bijstandsgerechtigde geen schriftelijke gedagtekende verklaring met persoonlijke gegevens (de 'Opgaaf gegevens voor de loonheffing') bij u in te leveren. U beschikt al over de benodigde gegevens.

## 8.3 Loonstaat

Anders dan voor werknemers hoeft u voor de bijstandsgerechtigde geen loonstaat op te maken en bij te houden. De berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw doet u aan de hand van de uitkeringsadministratie.

## 8.4 Jaaropgaaf

Na afloop van het kalenderjaar verstrekt u de bijstandsgerechtigde een jaaropgaaf. Hierop vermeldt u de brutobijstand (Loon LB/PH), de ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen (loonheffing) en de werkgeversheffing Zvw of de ingehouden bijdrage Zvw.

# 9 Inkomstenbelasting/ premie volksverzekeringen

## 9.1 Heffingskortingen

Via de aangifte inkomstenbelasting kan een belastingplichtige een aantal kortingen op de inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen krijgen: de zogenoemde heffingskortingen. Er zijn in totaal 7 heffingskortingen. Voor een toelichting op deze heffingskortingen: ga naar [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) en zoek op 'heffingskortingen'. In het Handboek Loonheffingen vindt u in hoofdstuk 24 informatie over de loonheffingskorting.

## 9.2 Negatieve voorlopige aanslag (teruggaaf)

In de Participatiewet horen de heffingskortingen tot de zogenoemde middelen. Een belastingplichtige kan de Belastingdienst om een negatieve voorlopige aanslag (teruggaaf) vragen.

Een voorlopige teruggaaf (vooruitlopend op de definitieve aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen) kan de belastingplichtige via [mijn.belastingdienst.nl](https://mijn.belastingdienst.nl) aanvragen of een reeds toegekende (negatieve) voorlopige aanslag wijzigen.

Met een negatieve voorlopige aanslag kan de Belastingdienst bepaalde heffingskortingen gedurende het jaar uitbetalen. Het gaat om de volgende heffingskortingen:

- de inkomensafhankelijke combinatiekorting
- de algemene heffingskorting minstverdienende partner  
Vanaf 2023 wordt deze niet meer uitbetaald als de minstverdienende partner is geboren in 1963 of later.
- arbeidskorting  
Alleen als er sprake is van meer dan 1 werkgever, waarbij de arbeidskorting niet ten volle kan worden benut, waarbij het totale inkomen onder een bepaalde grens blijft, kan dat onbenutte deel ook in de voorlopige teruggaaf worden meegenomen.
- de jonggehandicaptenkorting  
Hiervoor geldt hetzelfde als voor de arbeidskorting.

De negatieve voorlopige aanslag (teruggaaf) kan mede op grond van aftrekposten zijn vastgesteld.

## 9.3 Kwijtschelding aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen

De Belastingdienst scheldt de aanslag niet kwijt als de voorlopige teruggaaf in verband met de heffingskortingen te hoog is geweest. In dat geval – en ook als bijvoorbeeld de loonheffingskorting onjuist is toegepast – moet u als bijstandverstreker deze aanslag aan de bijstandsgerechtigde vergoeden. In dat geval is immers te weinig bijstand toegekend.

## 9.4 Buitengewone uitgaven en bijzondere bijstand

Vergoedingen en tegemoetkomingen voor kosten die niet tot de algemeen noodzakelijke bestaanskosten behoren worden niet als middel in aanmerking genomen<sup>9</sup>. Dit geldt ook voor teruggave van inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen op grond van buitengewone uitgaven voor specifieke zorgkosten. Als u bijzondere bijstand hebt verleend voor de specifieke zorgkosten, dan kan de bijstandsgerechtigde deze kosten niet opvoeren in de aangifte inkomstenbelasting.

---

9 Artikel 31, tweede lid, onderdeel j PW



# 10 Inhoudingsplicht bij gemeenschappelijke regelingen

Gemeenten mogen wettelijke taken overdragen. Wanneer een gemeente het doen van uitkeringen en verstrekkingen op basis van de Participatiewet delegeert of mandateert, heeft dit gevolgen voor de inhoudingsplicht. In [paragraaf 10.1](#) en [10.2](#) worden deze gevolgen beschreven.

## 10.1 Delegatie

Delegatie heeft tot gevolg dat de gemeente (de delegans) de verantwoordelijkheid voor de uitoefening van de bevoegdheid verliest en deze niet meer zelf mag uitoefenen. Delegatie mag dus alleen met een grondslag in een wettelijk voorschrift worden verleend. Deze delegatiebasis kan liggen in de wettelijke regeling waarop de betrokken bestuursbevoegdheid berust, of in een algemene wettelijke delegatieregeling.<sup>10</sup>

De instantie waaraan de bevoegdheden worden overgedragen, wordt voor deze bevoegdheden zelfstandig juridisch verantwoordelijk. Dit is dan ook de instantie die de bijstandsuitkeringen verstrekt. De Belastingdienst heeft het standpunt ingenomen dat wanneer de Participatiewet is gedelegeerd aan een instantie met rechtspersoonlijkheid, deze instantie werkgever wordt. Dat betekent dat ook de loonkostensubsidies en dergelijke naar haar overgaan.

## 10.2 Mandaat

Bij een mandaat gaat het om een bevoegdheidsuitoefening waarvoor het mandaterende bestuursorgaan (in dit geval: het college van burgemeester en wethouders) verantwoordelijk blijft en waarover zij dan ook de zeggenschap blijft behouden. Een besluit dat in mandaat is genomen, geldt dan ook wettelijk als een besluit van de mandaatgever: de rechtsgevolgen zijn dezelfde als wanneer de mandaatgever zelf het besluit tot stand had gebracht. In geval van mandaat wordt de inhoudingsplicht niet overgedragen.

Voor de Participatiewet geldt voor wat betreft mandatering een beperking op grond van artikel 7 van de Participatiewet over de vaststelling van de rechten en plichten van de belanghebbende en de daarvoor noodzakelijke beoordeling van zijn omstandigheden.

---

<sup>10</sup> De Wet gemeenschappelijke regelingen biedt een algemene wettelijke basis voor het delegeren van bevoegdheden.

# Bijlage 1

## Gehanteerde letters

<b>Bedrag A</b>	het jaarbedrag van de loonheffingskorting
<b>Percentage B</b>	tariefpercentage 1e schijf van het schijventarief
<b>Percentage C</b>	tariefpercentage 1e schijf van het schijventarief na correctie arbeidskorting
<b>Percentage D</b>	percentage loonbelasting/premie volksverzekeringen als over de bijstand bijdrage Zvw ingehouden moet worden (voor de SVB)
<b>Percentage E</b>	percentage loonbelasting/premie volksverzekeringen als over de bijstand geen sprake is van in te houden bijdrage Zvw (voor gemeenten en voor de SVB als het maximumpremieloon is bereikt)
<b>Factor F</b>	bruteringsfactor Zvw voor bijstandsgerechtigden van de SVB
<b>Percentage G</b>	percentage in te houden bijdrage Zvw
<b>Percentage H</b>	percentage werkgeversheffing Zvw
<b>Bedrag K</b>	maximumbijdrageloon Zvw per jaar
<b>Bedrag LHK</b>	de berekende loonheffingskorting
<b>Bedrag M</b>	het berekende herleide maximumbijdrageloon
<b>Bedrag N</b>	het nettobedrag horend bij het berekende herleide maximumbijdrageloon Zvw
<b>Bedrag P</b>	de elders benutte heffingskorting
<b>Bedrag Q</b>	de door u te gebruiken loonheffingskorting
<b>Getal Y</b>	het aantal kalenderdagen van het totale loontijdvak
<b>Bedrag Z</b>	het bijdrageloon Zvw

# Bijlage 2

## Percentages en bedragen loonbelasting/ premie volksverzekeringen en Zvw voor bijstandsgerechtigden 2024

Percentages en bedragen loonbelasting/premie volksverzekeringen voor bijstandsgerechtigden			
		Jonger dan de AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
A	Loonheffingskorting	€ 3.362	Gehuwden € 3.745
			Alleenstaanden € 4.269
B	Percentage 1e schijf van het schijventarief	36,97%	19,07%
C	Percentage 1e schijf van het schijventarief na correctie arbeidskorting	28,545%	14,724%
D	Percentage loonbelasting/premie volksverzekeringen als over de bijstand bijdrage Zvw ingehouden moet worden (voor de svb)	64,06%	25,22%
E	Percentage loonbelasting/premie volksverzekeringen als over de bijstand geen sprake is van in te houden bijdrage Zvw (voor gemeenten en voor de svb als het maximumpremieloon is bereikt)	58,65%	23,56%

Percentages en bedragen Zvw voor bijstandsgerechtigden			
		Gemeente	SVB
F	Bruteringsfactor bijdrageloon Zvw	n.v.t.	1,056
G	Inhouding bijdrage Zvw	n.v.t.	5,32%
H	Werkgeversheffing Zvw	6,57%	n.v.t.
K	Maximumbijdrageloon Zvw	€ 71.628	€ 71.628

# Bijlage 3

## Afkorting- en begrippenlijst

### Lijst van gehanteerde afkortingen in deze handleiding

<b>Anw</b>	Algemene nabestaandenwet
<b>AOW</b>	Algemene Ouderdomswet
<b>Bbz 2004</b>	Besluit bijstandsverlening zelfstandigen 2004
<b>BPT</b>	Bijstandspercentagetarief
<b>SVB</b>	Sociale Verzekeringsbank
<b>UWV</b>	Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen
<b>VCR</b>	Voortschrijdend cumulatief rekenen
<b>Wet IB 2001</b>	Wet inkomstenbelasting 2001
<b>Wet LB</b>	Wet op de loonbelasting 1964
<b>Zvw</b>	Zorgverzekeringswet

### Lijst van gehanteerde begrippen in deze handleiding

<b>Loonheffing</b>	Deze term wordt gebruikt bij de aangifte inkomstenbelasting voor het bedrag aan ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen. Deze term komt ook voor op het model jaaropgaaf.
<b>Loonheffingen</b>	Loonbelasting/premie volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. In deze handleiding zijn premies werknemersverzekeringen niet aan de orde.
<b>Werkgeversheffing Zvw</b>	Het bedrag voor de Zvw dat voor rekening van de gemeente komt en aan de Belastingdienst wordt betaald
<b>Bijdrage Zvw</b>	Het bedrag aan inhouding van bijdrage Zvw. De SVB berekent de inhouding door brutering van de netto bijstand van de bijstandsgerechtigde naar bruto en betaalt dit als ingehouden bijdrage aan de Belastingdienst.
<b>Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw</b>	Overkoepelende term voor de werkgeversheffing Zvw en de inhouding van de bijdrage Zvw
<b>Brutoloon</b>	Het belastbare loon

# Bijlage 4

## Voorbeeldberekeningen voor gemeenten van loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw over bijstand

In deze voorbeelden voor verstrekte bijstand door gemeenten:

- is de bijstandsgerechtigde in de loop van het jaar bijstandsgerechtigd geworden
- is de bijstandsgerechtigde alleenstaand
- is er geen sprake van elders benutte loonheffingskorting  
Voor meer over de elders benutte loonheffingskorting, zie [paragraaf 3.3.](#)
- is de belaste brutobijstand in voorbeeld 1 lager en in voorbeeld 2 hoger dan het maximumbijdrageloon voor de Zvw  
Voor meer over de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, zie [paragraaf 3.4.](#)

Voorbeeld 1 voor gemeenten met bijstand BENEDEN maximumbijdrageloon			
Totale belaste nettobijstand in het kalenderjaar			€ 25.000
Totaal aantal kalenderdagen waarvoor de bijstand is verstrekt			250
Aantal kalenderdagen in het jaar 2024			366
Maximumbijdrageloon voor periode 1 en 2 samen		$250/366 \times \text{€ } 71.628$	€ 48.926,22
Periode 1 (AOW-)	aantal kalenderdagen		200
	belaste nettobijstand		€ 20.000
	loonheffingskorting (algemene heffingskorting)	$200/366 \times \text{€ } 3.362$	€ 1.837,16
	berekende LB/PH ((nettobijstand - Q) x E - Q)	$(\text{€ } 20.000 - \text{€ } 1.837,16) \times 0,5865 - \text{€ } 1.837,16$	€ 8.815,35
	belaste brutobijstand	$\text{€ } 20.000 + \text{€ } 8.815,35$	€ 28.815,35
Periode 2 (AOW+)	aantal kalenderdagen		50
	belaste nettobijstand		€ 5.000
	loonheffingskorting (algemene heffingskorting, ouderen- en alleenstaande-ouderenkorting).	$50/366 \times \text{€ } 4.269$	€ 583,20
	berekende LB/PH ((nettobijstand - Q) x E - Q)	$(\text{€ } 5.000 - \text{€ } 583,20) \times 0,2356 - \text{€ } 583,20$	€ 457,40
	belaste brutobijstand	$\text{€ } 5.000 + \text{€ } 457,40$	€ 5.457,40
Aangifte loonheffingen / jaaropgaaf	loon LB/PH (is gelijk aan bijdrageloon)	$\text{€ } 28.815,35 + \text{€ } 5.457,40$	€ 34.272,75
	ingehouden LB/PH	$\text{€ } 8.815,35 + \text{€ } 457,40$	€ 9.272,75
	werkgeversheffing Zvw over bijdrageloon	$0,0657 \times \text{€ } 34.272,75$	€ 2.251,72

<b>Voorbeeld 2 voor gemeenten met bijstand BOVEN maximumbijdrageloon</b>			
Totale belaste nettobijstand in het kalenderjaar			€ 40.000
Totaal aantal kalenderdagen waarvoor de bijstand is verstrekt			250
Aantal kalenderdagen in het jaar 2024			366
Maximumbijdrageloon voor periode 1 en 2 samen		$250/366 \times € 71.628$	€ 48.926,22
<b>Periode 1 (AOW-)</b>			
	aantal kalenderdagen		200
	belaste nettobijstand		€ 32.000
	loonheffingskorting (algemene heffingskorting)	$200/366 \times € 3.362$	€ 1.837,16
	berekende LB/PH ((nettobijstand - Q) x E - Q)	$(€32.000 - € 1.837,16) \times 0,5865 - € 1.837,16$	€ 15.853,35
	belaste brutobijstand	$€ 32.000 + € 15.853,35$	€ 47.853,35
<b>Periode 2 (AOW+)</b>			
	aantal kalenderdagen		50
	belaste nettobijstand		€ 8.000
	loonheffingskorting (algemene heffingskorting, ouderen- en alleenstaande-ouderenkorting).	$50/366 \times € 4.269$	€ 583,20
	berekende LB/PH ((nettobijstand - Q) x E - Q)	$(€8.000 - € 583,20) \times 0,2356 - € 583,20$	€ 1.164,20
	belaste brutobijstand	$€ 8.000 + € 1.164,20$	€ 9.164,20
<b>Aangifte loonheffingen / jaaropgaaf</b>			
	Loon LB/PH	$€ 47.853,35 + € 9.164,20$	€ 57.017,55
	ingehouden LB/PH	$€ 15.853,35 + € 1.164,20$	€ 17.017,55
	werkgeversheffing Zvw over gemaximeerd bijdrageloon	$0,0657 \times € 48.926,22$	€ 3.214,45

# Bijlage 5

## Voorbeelden bijstandsberekening voor de SVB

In deze voorbeelden van verstrekte bijstand door de SVB:

- is de bijstandsgerechtigde in de loop van het jaar bijstandsgerechtigd geworden
- is de bijstandsgerechtigde alleenstaand
- is er geen sprake van elders benutte loonheffingskorting  
Voor meer over de elders benutte loonheffingskorting, zie [paragraaf 3.3.](#)
- is de belaste brutobijstand in voorbeeld 1 lager en in voorbeeld 2 hoger dan het maximumbijdrageloon voor de Zvw  
Voor meer over de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, zie [paragraaf 3.4.](#)

Voorbeeld 1 voor de SVB met bijstand BENEDEN maximumbijdrageloon			
Totale belaste nettobijstand in het kalenderjaar			€ 25.000
Totaal aantal kalenderdagen waarvoor de bijstand is verstrekt			250
Aantal kalenderdagen in het jaar 2024			366
Maximumbijdrageloon voor periode 1 en 2 samen (M)		$250/366 \times \text{€ } 71.628$	€ 48.926,22
Herleid netto-equivalent voor periode 1 en 2 samen (N) <i>De nettobijstand is LAGER dan het herleid netto-equivalent. Er geldt geen maximering van het bijdrageloon.</i>		$M \times \text{€ } 71.628 \times (1 - B - G) + Q$ $(1 - B - G + Q) =$ $(1 - 200/366 \times 0,3697 - 50/366 \times 0,1907 - 0,0532)$ $+ \text{€ } 1.837,16 + \text{€ } 583,20$	€ 37.584,92
Maximumbijdrageloon voor alleen periode 1		$200/250 \times \text{€ } 48.926,22$	€ 39.140,98
<b>Periode 1 (AOW-)</b>			
aantal kalenderdagen			200
nettobijstand			€ 20.000
loonheffingskorting (algemene heffingskorting)	$200/366 \times \text{€ } 3.362$		€ 1.837,16
berekende LB/PH ( $[\text{nettobijstand} - Q] \times D - Q$ )	$(\text{€ } 20.000 - \text{€ } 1.837,16) \times 0,6406 - \text{€ } 1.837,16$		€ 9.797,96
tussenberekening	$\text{€ } 20.000 + \text{€ } 9.797,96$		€ 29.797,96
bruteringsfactor (F) toepassen op tussenberekening	$1,056 \times \text{€ } 29.797,96$		€ 31.466,65
bijdrageloon periode 1			€ 31.466,65
te betalen ingehouden bijdrage Zvw (G)	$0,0532 \times \text{€ } 31.466,65$		€ 1.674,03
belaste brutobijstand	$\text{€ } 20.000 + \text{€ } 9.797,96 + \text{€ } 1.674,03$		€ 31.471,99
<b>Periode 2 (AOW+)</b>			
aantal kalenderdagen			50
nettobijstand			€ 5.000
loonheffingskorting (algemene heffingskorting, ouderen- en alleenstaande-ouderenkorting)	$50/366 \times \text{€ } 4.269$		€ 583,20
berekende LB/PH ( $[\text{nettobijstand} - Q] \times D - Q$ )	$(\text{€ } 5.000 - \text{€ } 583,20) \times 0,2522 - \text{€ } 583,20$		€ 530,72
tussenberekening	$\text{€ } 5.000 + \text{€ } 530,72$		€ 5.530,72
bruteringsfactor (F) toepassen op tussenberekening	geen factor. Zie LET OP in par. 3.4.2		nvt
bijdrageloon -/- bedrag van periode 1	$\text{€ } 48.926,22 - \text{€ } 31.466,65$		€ 17.459,57
te betalen ingehouden bijdrage Zvw (G)	$0,0532 \times \text{€ } 17.459,57$		€ 928,85
belaste brutobijstand	$\text{€ } 5.000 + \text{€ } 530,72 + \text{€ } 928,85$		€ 6.459,57
<b>Aangifte loonheffingen / jaaropgaaf</b>			
loon LB/PH	$\text{€ } 31.471,99 + \text{€ } 6.459,57$		€ 35.328,68
ingehouden LB/PH	$\text{€ } 9.797,96 + \text{€ } 530,72$		€ 10.328,68
bijdrage Zvw (inhouding)	$\text{€ } 1.674,03 + \text{€ } 928,85$		€ 2.602,88

<b>Voorbeeld 2 voor de SVB met bijstand BOVEN maximumbijdrageloon</b>			
Totale belaste nettobijstand in het kalenderjaar			€ 40.000
Totaal aantal kalenderdagen waarvoor de bijstand is verstrekt			250
Aantal kalenderdagen in het jaar 2024			366
Herleid netto-equivalent voor periode 1 en 2 samen (N) <i>De nettobijstand is HOGER dan het herleid netto-equivalent U moet het bijdrageloon maximaliseren.</i>		$M \times €71.628 \times (1 - B - G) + Q$ $(1 - B - G + Q) =$ $(1 - 200/366 \times 0,3697 - 50/366 \times 0,1907 - 0,0532)$ $+ €1.837,16 + €583,20$	€ 37.584,92
Maximumbijdrageloon voor periode 1 en 2 samen		$250/366 \times €71.628$	€ 48.926,22
Maximumbijdrageloon voor alleen periode 1		$200/250 \times €48.926,22$	€ 39.140,98
<b>Periode 1 (AOW-)</b>			
aantal kalenderdagen			200
nettobijstand			€ 32.000
loonheffingskorting (algemene heffingskorting)	$200/366 \times €3.362$		€ 1.837,16
berekende LB/PH ( $[(nettobijstand - Q) \times D - Q]$ )	$(€32.000 - €1.837,16) \times 0,6406 - €1.837,16$		€ 17.485,16
tussenberekening	$€32.000 + €17.485,16$		€ 49.485,16
bruteringsfactor (F) toepassen op tussenberekening	$1,056 \times €49.485,16$		€ 52.256,33
gemaximeerd bijdrageloon voor periode 1			€ 39.140,98
te betalen ingehouden bijdrage Zvw (G)	$0,0532 \times €39.140,98$		€ 2.082,30
belaste brutobijstand	$€32.000 + €17.485,16 + €2.082,30$		€ 51.567,46
<b>Periode 2 (AOW+)</b>			
aantal kalenderdagen			50
nettobijstand			€ 8.000
loonheffingskorting (algemene heffingskorting, ouderen- en alleenstaande-ouderenkorting)	$50/366 \times €4.269$		€ 583,20
berekende LB/PH ( $[(nettobijstand - Q) \times D - Q]$ )	$(€8.000 - €583,20) \times 0,2522 - €583,20$		€ 1.287,32
tussenberekening	$€8.000 + €1.287,32$		€ 9.287,32
bruteringsfactor (F) toepassen op tussenberekening	geen factor. Zie LET OP in par. 3.4.2		nvt
maximumbijdrageloon +/- bedrag van periode 1	$€48.926,22 - €39.140,98$		€ 9.785,24
te betalen ingehouden bijdrage Zvw (G)	$0,0532 \times €9.785,24$		€ 520,57
belaste brutobijstand	$€8.000 + €1.287,32 + €520,57$		€ 9.807,89
<b>Aangifte loonheffingen / jaaropgaaf</b>			
loon LB/PH	$€51.567,46 + €9.807,89$		€ 58.772,48
ingehouden LB/PH	$€17.485,16 + €1.287,32$		€ 18.772,48
bijdrage Zvw (inhouding)	$€2.082,30 + €520,57$		€ 2.602,87



