



Belastingdienst

# Rekenvoorschriften voor de geautomatiseerde loonadministratie 2025

Uitgave januari 2025

# Inhoud

	<b>Versiebeheer</b> .....	<b>3</b>
<b>1</b>	<b>Inleiding</b> .....	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Tabellen loonbelasting/premie volksverzekeringen voor loontijdvakken</b> .....	<b>6</b>
2.1	Loonbelasting/premie volksverzekeringen vanuit tijdvakloon berekenen .....	6
2.2	Formule voor berekening loonbelasting/premie volksverzekeringen .....	7
2.2.1	Jaarloon (L) .....	7
2.2.2	Loonbelasting/premie volksverzekeringen berekenen volgens schijventarief (a, b en c) .....	8
2.2.3	Heffingskortingen .....	9
2.2.4	Bedrag van de loonbelasting/premie volksverzekeringen over het jaarloon (X) .....	13
2.2.5	Jaarbedragen omrekenen naar tijdvakbedragen .....	15
2.2.6	Lay-out voor tabellen voor loontijdvakken .....	17
<b>3</b>	<b>Tabel bijzondere beloningen</b> .....	<b>18</b>
3.1	Lay-out tabellen bijzondere beloningen .....	18
<b>4</b>	<b>Afwijkende tabellen</b> .....	<b>19</b>
4.1	Tabel voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden .....	19
4.2	Tabel voor artiesten en buitenlandse beroepssporters .....	19
4.3	Anoniementarief .....	19
4.4	Tarief bij afkoop van lijfrenten .....	20
4.5	Loon waarop eindheffing van toepassing is in de vorm van het enkelvoudige of het tabeltarief .....	20
<b>5</b>	<b>Jonggehandicaptenkorting</b> .....	<b>21</b>
5.1	Jonggehandicaptenkorting en tijdvakbedragen .....	21
5.2	AOW-leeftijd, wonen in het buitenland of andere herleiding .....	21
<b>6</b>	<b>Vervallen</b> .....	<b>23</b>
<b>7</b>	<b>Herleidingssituaties</b> .....	<b>24</b>
7.1	Tabellen voor loontijdvakken voor herleidingssituaties .....	25
7.2	Tabellen bijzondere beloningen voor herleidingssituaties .....	25
7.3	Beëindigen van de inhouding bij herleidingssituaties AG, EK, FL .....	26
<b>8</b>	<b>Inhouding bij wonen in het buitenland</b> .....	<b>27</b>
<b>9</b>	<b>Substitutiewaarden zelf herleiden</b> .....	<b>29</b>
9.1	Zelf herleiden van bedragen, percentages en factoren .....	29
9.1.1	Standaardsituaties waarbij de werknemer/uitkeringsgerechtigde woont in Nederland .....	29
9.1.2	Herleidingssituatie (bij AOW-leeftijd en ouder, bij andere beperkte belasting- of premieplicht en bij wonen in het buitenland in zowel standaard- als niet-standaardsituatie) .....	30
9.2	Afrondingsconventies bij herleidingen .....	30
	<b>Bijlage 1: Symbolen</b> .....	<b>32</b>
	<b>Bijlage 2: Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren</b> .....	<b>34</b>

# Versiebeheer

U kunt hieronder zien welke wijzigingen wij hebben doorgevoerd in het document 'Rekenvoorschriften voor de geautomatiseerde loonadministratie 2025, uitgave januari 2025' ten opzichte van de vorige versie (uitgave januari 2024).

## Wijzigingen versie januari 2025

Paragraaf	Aanpassing
Algemeen	We hebben voor zover nodig alle jaartallen, bedragen en percentages aangepast.
1	Sinds 2022 zijn de vroegere bijlagen 2 tot en met 7 vervangen door een apart te downloaden bijlage. We hebben nu de tekst over deze wijziging verwijderd.
2.2.3.3	Sinds 2024 kunnen alle inhoudingsplichtigen de alleenstaande-ouderenkorting toepassen. We hebben nu de tekst verwijderd dat dit met ingang van 2024 is gewijzigd.
2.2.4	<ul style="list-style-type: none"><li>- We hebben na de formule de volgorde van de tekst logischer weergegeven. We hebben verduidelijkt dat er een verschil is tussen de situatie van loon hoger en loon lager dan het maximumtabelloon.</li><li>- Op 2 plekken stond aangegeven dat er 2 berekeningssystematieken zijn voor als het loon hoger is dan het maximumtabelloon. Die hebben we samengevoegd.</li><li>- We hebben bij systematiek 1 bij het 1e punt aangegeven dat we het bedrag van de inhouding bij het hoogste tabelloon aanduiden met symbool <math>y</math>.</li></ul>
Bijlage 2	Sinds 2022 zijn de vroegere bijlagen 2 tot en met 7 vervangen door een apart te downloaden bijlage. We hebben nu de tekst over deze wijziging verwijderd.

# 1 Inleiding

## Doel en doelgroep

De Belastingdienst geeft loonbelastingtabellen uit waarmee inhoudingsplichtigen handmatig de loonbelasting/premie volksverzekeringen kunnen vaststellen die zij moeten inhouden voor hun werknemers of uitkeringsgerechtigden. Deze tabellen kunt u downloaden via [belastingdienst.nl/tabellen](https://belastingdienst.nl/tabellen).

We onderscheiden tabellen voor:

- de standaard situatie (er is zowel sprake van belastingplicht als premieplicht voor alle volksverzekeringen)
- herleidingssituaties (zie hoofdstuk 7)

Vervolgens geldt voor beide situaties dat het woonland van de werknemer of uitkeringsgerechtigde bepalend is (zie hoofdstuk 8). De werknemer of uitkeringsgerechtigde kan wonen:

- in Nederland of
- in een ander land van de landenkring, waarbij er onderscheid wordt gemaakt tussen wonen in België en wonen in een ander land van de landenkring of
- in een derde land, waarbij er onderscheid wordt gemaakt tussen wonen in Suriname of op Aruba en wonen in een ander derde land

Voor werknemers en uitkeringsgerechtigden die wonen in het buitenland, geldt – afhankelijk van waar zij wonen – een beperking van de heffingskortingen, zowel in de standaard situatie als in een herleidingssituatie.

Voor inhoudingsplichtigen met een geautomatiseerde loonadministratie is er een alternatief voor het gebruik van deze tabellen: formules voor de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen. U vindt de formules in deze rekenvoorschriften.

## Let op 1

De bedragen in de tabellen zijn bindend. Als u de rekenvoorschriften toepast, moet de uitkomst dus hetzelfde zijn als wanneer u de tabellen raadpleegt. Een uitzondering geldt voor de bedragen die u berekent bij het maximale tabelloon (symbool  $L_{max}$ ). Een verschil van € 0,01 is toegestaan. Zie paragraaf 2.2.5. Voor berekening van de inhouding boven het maximale tabelloon mag u 2 systematieken gebruiken: de ‘tabelsystematiek’ of de rekenregel. De uitkomst van de rekenregel kan gering verschillen van die van de tabelsystematiek. Dat is toegestaan. Zie paragraaf 2.2.4.

## Leeswijzer

Dit document ziet op de rekenvoorschriften per 1 januari 2025. De rekenvoorschriften zijn als volgt opgebouwd:

- In hoofdstuk 2 vindt u de regels voor de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen voor de witte en groene tijdvaktabellen voor werknemers en uitkeringsgerechtigden in de standaard situatie die wonen in Nederland. U vindt hier ook de gebruikte lay-out voor werknemers en uitkeringsgerechtigden op wie de witte en groene tijdvaktabellen van toepassing zijn.
- In hoofdstuk 3 staat de beschrijving en de lay-out van de witte en groene tabellen voor bijzondere beloningen.
- Hoofdstuk 4 geeft enkele tabellen voor groepen werknemers voor wie de tijdvaktabellen en de tabellen voor bijzondere beloningen niet van toepassing zijn. Het gaat hier om de tabel voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden en de tabel voor artiesten en buitenlandse beroepssporters. In dit hoofdstuk staan ook het anoniementarief en het tarief bij afkoop van lijfrenten.
- Hoofdstuk 5 behandelt de jonggehandicaptenkorting. Deze heffingskorting is niet in onze loonbelastingtabellen verwerkt. U moet deze korting zelf berekenen en toepassen.
- Hoofdstuk 6 is vervallen.
- Hoofdstuk 7 bevat de herleidingssituaties voor de witte en groene tabellen en voor de tabellen voor bijzondere beloningen voor werknemers en uitkeringsgerechtigden die in Nederland wonen en:
  - alleen belastingplichtig zijn
  - alleen premieplichtig zijn voor 1 of meer volksverzekeringen
  - belastingplichtig zijn en premieplichtig voor 1 of 2 van de 3 volksverzekeringen

Voor deze werknemers en uitkeringsgerechtigden past u de herleidingstabellen toe, of u maakt gebruik van de substitutiemethode waarmee u de inhouding zelf kunt berekenen.

- In hoofdstuk 8 vindt u informatie over de inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen voor werknemers en uitkeringsgerechtigden die niet in Nederland wonen, maar in België, in een ander land van de landenkring, in Suriname, op Aruba of in een ander derde land. Voor deze werknemers en uitkeringsgerechtigden past u de desbetreffende tabel toe, of u maakt gebruik van de substitutiemethode waarmee u de inhouding zelf kunt berekenen.
- In hoofdstuk 9 vindt u informatie over het zelf berekenen of herleiden van de substitutiewaarden. Er zijn 3 soorten substitutiewaarden voor werknemers en uitkeringsgerechtigden:
  - in standaardsituaties, die de AOW-leeftijd hebben bereikt
  - op wie 1 van de herleidingssituaties AG t/m FL van toepassing is
  - die wonen in het buitenland.

### **Gebruikte symbolen**

De betekenis van de symbolen die in de formules worden gebruikt, vindt u in bijlage 1. In deze bijlage vindt u ook de afrondingsregels.

### **Overzicht van alle parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren**

In de apart te downloaden bijlage ‘[Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren 2025](#)’ vindt u een overzicht van al deze cijfers. Zie hoofdstuk 9 voor als u deze cijfers zelf wilt berekenen.

In de bijlage vindt u overzichten van alle parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren:

- voor de standaardsituatie, voor een werknemer of uitkeringsgerechtigde die in Nederland woont
- voor herleidingssituaties, voor een werknemer of uitkeringsgerechtigde die in Nederland woont
- voor de standaardsituatie en voor herleidingssituaties, voor een werknemer of uitkeringsgerechtigde die woont in België
- voor de standaardsituatie en voor herleidingssituaties, voor een werknemer of uitkeringsgerechtigde die woont in een ander land van de landenkring
- voor de standaardsituatie en voor herleidingssituaties, voor een werknemer of uitkeringsgerechtigde die woont in Suriname of op Aruba
- voor de standaardsituatie en voor herleidingssituaties, voor een werknemer of uitkeringsgerechtigde die woont in een ander derde land

### **Let op 2**

Meer informatie, bijvoorbeeld over de witte en groene tabellen, over internationale situaties, woonplaats en over het loon waarop de berekeningen moeten worden toegepast, vindt u in het ‘Handboek Loonheffingen’ op [belastingdienst.nl/loonheffingen](http://belastingdienst.nl/loonheffingen).

# 2 Tabellen loonbelasting/ premie volksverzekeringen voor loontijdvakken

In dit hoofdstuk komen de volgende onderwerpen aan de orde:

- loonbelasting/premie volksverzekeringen vanuit tijdvakloon berekenen (zie paragraaf 2.1)
- de formule voor het berekenen van de loonbelasting/premie volksverzekeringen (zie paragraaf 2.2)

## 2.1 Loonbelasting/premie volksverzekeringen vanuit tijdvakloon berekenen

De loonbelasting/premie volksverzekeringen die u per tijdvak moet inhouden, berekent u in een aantal stappen. Dat geldt ook voor het bedrag van de afbouw algemene heffingskorting, de afbouw van de ouderenkorting en bij de witte tabellen ook de op- en afbouw van de arbeidskorting. In deze paragraaf worden de achtereenvolgende stappen kort toegelicht.

### Stap 1: Tijdvakloon tot jaarloon herleiden

U moet het loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen dat u per tijdvak uitbetaalt (weekloon, maandloon enzovoort) (symbool  $tv$ ), eerst met een omrekenfactor (symbool  $F$ ) herleiden tot een jaarloon (symbool  $L$ ). Dit jaarloon kent voor de toepassing van de loonbelastingtabellen een maximum met symbool  $L_{max}$ . Voor zover het jaarloon meer is dan  $L_{max}$ , geldt als inhouding het percentage van de hoogste schijf (symbool  $b_{max}$ ). De waarde van  $L_{max}$  vindt u in paragraaf 2.2.1.

### Stap 2: Jaarloon afronden op veelvoud van stapgrootte van $L_v$

Om de loonbelasting/tijdvaktabellen te berekenen wordt er eerst een zogenoemde brontabel gegenereerd. Dat is een tabel met jaarbedragen. Deze bron(jaar)tabel is geen officieel vastgestelde loonbelastingtabel. De tijdvaktabellen worden met een omrekenfactor daarvan afgeleid, zie stap 5. Om deze bron(jaar)tabel te bepalen wordt het jaarloon in sprongen van  $L_v$  opgebouwd. De waarde van  $L_v$  vindt u in paragraaf 2.2.1. In de witte en groene tijdvaktabellen zijn daarom alleen lonen opgenomen die, omgerekend tot een jaarloon, een veelvoud van de waarde van symbool  $L_v$  zijn. Omdat de tabellen bindend zijn bij het bepalen van de loonbelasting/premie volksverzekeringen, is bij het opstellen van deze rekenvoorschriften met deze sprongen van  $L_v$  rekening gehouden. Het jaarloon tot  $L_{max}$  rondt u daarom steeds naar beneden af op een veelvoud van  $L_v$ . Het gedeelte van het jaarloon boven  $L_{max}$  rondt u niet af, maar hanteert u tot op 2 decimalen (eurocenten).

### Stap 3: Schijventarief op het jaarloon toepassen

De loonbelasting/premie volksverzekeringen (symbool  $X$ ) berekent u – voor zover  $L \leq L_{max}$  – aan de hand van het schijventarief dat van toepassing is (symbolen  $a$ ,  $b$  en  $c$ ). Dit schijventarief past u toe op het jaarloon. U houdt hierbij nog geen rekening met heffingskortingen. De uitkomst hiervan is symbool  $X_1$ . Als  $L > L_{max}$  dan geldt een andere systematiek, zie paragraaf 2.2.4.

### Stap 4: Uitkomst van stap 3 ( $X_1$ ) verminderen met heffingskortingen

Het in stap 3 berekende bedrag (waarde van symbool  $X_1$ ) vermindert u met het bedrag van de heffingskortingen, na eventuele afbouw (symbolen AHK, OUK, AOK en ARK). De uitkomst hiervan is symbool  $X$ .

### Stap 5: Loonbelasting/premie volksverzekeringen tot tijdvakbedragen herleiden

De tot nu toe berekende loonbelasting/premie volksverzekeringen (symbool  $X$ ) en de bedragen aan heffingskortingen (symbolen AHK, OUK, AOK), en bij de witte tabellen ook de arbeidskorting (symbool ARK), zijn op jaarbasis. Deze bedragen rekent u met een omrekenfactor terug naar bedragen per tijdvak (symbolen  $x$ ,  $ahk$ ,  $ouk$ ,  $aok$  en  $ark$ ).

Alle symboolwaarden in dit document gelden voor het jaar 2025, vanaf 1 januari.

## 2.2 Formule voor berekening loonbelasting/premie volksverzekeringen

Stappen 3, 4 en 5 van paragraaf 2.1 zijn verwerkt in een formule. Deze formule en de bijbehorende waarden van de verschillende variabelen (parameters) kunt u gebruiken voor uw programmatuur.

De hoofdformule is:

$$x = X/F$$

**waarbij**

- X (kapitaal (hoofdletter)) het jaarbedrag aan inhouding is (zie paragraaf 2.2.4)
- F de tijdvakfactor is (zie tabel 1b in paragraaf 2.2.1)
- x (onderkast (kleine letter)) de inhouding per tijdvak is (ofwel het tijdvakbedrag)
- u x rekenkundig afrondt op 2 decimalen (zie paragraaf 2.2.5)

De nadere uitwerking van X (kapitaal) vindt u in paragraaf 2.2.4.

In paragraaf 2.2.1 tot en met 2.2.3 wordt ingegaan op de waarden van de variabelen (en de onderliggende variabelen) in de formule.

In de apart te downloaden bijlage 'Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren' vindt u voor de standardsituatie van een persoon die in Nederland woont de parameterwaarden en voor AOW-gerechtigden de herleidingswaarden en -factoren.

### 2.2.1 Jaarloon (L)

Het jaarloon (L), dat u als basis gebruikt voor de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen, leidt u af van het loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen per tijdvak (het tijdvakloon van kolom 14 van de loonstaat). Dit doet u in 2 stappen:

1. Vermenigvuldigt het loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen per loontijdvak (symbool tvl) met de juiste factor (F) uit tabel 1b. Als het resultaat meer is dan Lmax, slaat u stap 2 over. Zie paragraaf 2.2.4.
2. Rond het resultaat van stap 1 naar beneden af op veelvouden van Lv (zie paragraaf 2.1).

Het maximale loon waarbij u in de loonbelastingtabellen de inhouding kunt aflezen, is Lmax.

De loonstappen in de loonbelastingtabel zijn op jaarbasis de waarde van Lv.

Tabel 1a: Loonstappen en maximale tabelloon		
Symbol	Omschrijving	Waarde
Lv	Tot en met Lmax: stapgrootte van het loon in de brontabel (met jaarbedragen). Dit leidt in bijvoorbeeld de maantabel tot stappen van $54/12 = € 4,50$ .	€ 54
	Boven Lmax is er geen 'tabelloon' meer. In de rekenvoorschriften is er dan - door afrondingsmechanismen - sprake van een logische stapgrootte van € 1 voor het jaarloon waarover u de inhouding berekent.	€ 1
Lmax	Het hoogste loonbedrag dat in de brontabel (met jaarbedragen) staat. Tevens de grens waarboven het jaarloon voor het berekenen van de inhouding wordt afgerond naar beneden op hele euro's. Bij dit bedrag is de laatste afbouw van de heffingskortingen gerealiseerd.	€129,330

De formule voor bovenstaande berekening is:

- als  $tv_l * F \leq 0$       **dan**  
 $L = \text{€ } 0$  (nul)  
**waarbij**  
u tijdvakfactor F bepaalt zoals in tabel 1b
- anders**  
als  $tv_l * F \leq L_{\text{max}}$       **dan**  
 $L = \{(tv_l * F) / Lv\} * Lv$   
**waarbij**
- u  $(tv_l * F) / Lv$  naar beneden afrondt op 0 decimalen  
Dit betekent dat L naar beneden wordt afgerond op een veelvoud van Lv.
  - u tijdvakfactor F bepaalt zoals in tabel 1b
  - $L_{\text{max}}$  het hoogste tabelloon is
  - de stapgrootte Lv is, zoals in tabel 1a
- anders**  
als  $tv_l * F > L_{\text{max}}$       **dan**  
 $L = tv_l * F$   
**waarbij**
- u L rekenkundig afrondt op 5 decimalen
  - u tijdvakfactor F bepaalt zoals in tabel 1b
  - $L_{\text{max}}$  het hoogste tabelloon is
  - de stapgrootte Lv is, zoals in tabel 1a

Tabel 1b: Factor tijdvakherleiding, symboolwaarden voor F		
Loontijdvak	Tijdvakfactor	Symbool
Kwartaalloon	4,000	F1
Maandloon	12,000	F2
Vierwekenloon	13,000	F3
Weekloon	52,000	F4
Dagloon	260,000	F5

### 2.2.2 Loonbelasting/premie volksverzekeringen berekenen volgens schijventarief (a, b en c)

De waarde van a, b en c is afhankelijk van de waarde van L, waarbij de volgende definities gelden:

- a is het maximum van respectievelijk de 1e schijf of van de 1e plus de 2e schijf. Voor zover het jaarloon niet meer is dan het einde van de 1e schijf heeft a de waarde € 0.
- b is het percentage van de loonbelasting/premie volksverzekeringen over het loon in de 1e schijf en in de 2e schijf, respectievelijk over het meerdere boven de 2e schijf.
- c is de gecumuleerde, maximale loonbelasting/premie volksverzekeringen over respectievelijk de 1e schijf of over de 1e plus de 2e schijf. Voor zover het jaarloon niet meer is dan het einde van de 1e schijf heeft c de waarde € 0. U rondt c altijd naar beneden af op hele euro's.



In tabel 2 kunt u vinden welke waarden u voor a, b en c moet gebruiken.

Tabel 2: Symboolwaarden voor a, b en c (waarden schijventarief)										
<b>Jonger dan de AOW-leeftijd</b>										
Als L is van		tot en met		dan is a		en b		en c		
€ 0	a1.1	€ 38.441	a2.1	€ 0	a1.1	35,82	b1.1	€ 0	c1.1	
€ 38.442	a2.1 + 1	€ 76.817	a3.1	€ 38.441	a2.1	37,48	b2.1	€ 13.769	c2.1	
€ 76.818	a3.1 + 1	en meer		€ 76.817	a3.1	49,50	b3.1	€ 28.152	c3.1	
<b>AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1945 of eerder</b>										
Als L is van		tot en met		dan is a		en b		en c		
€ 0	a1.2	€ 40.502	a2.2	€ 0	a1.2	17,92	b1.2	€ 0	c1.2	
€ 40.503	a2.2 + 1	€ 76.817	a3.2	€ 40.502	a2.2	37,48	b2.2	€ 7.257	c2.2	
€ 76.818	a3.2 + 1	en meer		€ 76.817	a3.2	49,50	b3.2	€ 20.867	c3.2	
<b>AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1946 of later</b>										
Als L is van		tot en met		dan is a		en b		en c		
€ 0	a1.3	€ 38.441	a2.3	€ 0	a1.3	17,92	b1.3	€ 0	c1.3	
€ 38.442	a2.3 + 1	€ 76.817	a3.3	€ 38.441	a2.3	37,48	b2.3	€ 6.888	c2.3	
€ 76.818	a3.3 + 1	en meer		€ 76.817	a3.3	49,50	b3.3	€ 21.271	c3.3	

### 2.2.3 Heffingskortingen

De heffingskortingen (en eventuele afbouw daarvan) waarmee u bij de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen rekening moet houden, zijn:

- AHK: algemene heffingskorting (zie paragraaf 2.2.3.1)
- OUK: ouderenkorting (zie paragraaf 2.2.3.2)
- AOK: alleenstaande-ouderenkorting (zie paragraaf 2.2.3.3)
- ARK: arbeidskorting (zie paragraaf 2.2.3.4)

Waar er voor een heffingskorting sprake is van een afbouwtraject, zit die afbouw in het symbool verwerkt.

Deze heffingskortingen zijn – voor zover van toepassing – allemaal onderdeel van de loonheffingskorting. De werknemer/uitkeringsgerechtigde moet de inhoudingsplichtige schriftelijk aangeven of hij met de loonheffingskorting rekening moet houden. Voor AOW-uitkeringen geldt een uitzondering. Zie hoofdstuk 24 van het 'Handboek Loonheffingen' op [belastingdienst.nl/loonheffingen](http://belastingdienst.nl/loonheffingen).

Ook de jonggehandicaptenkorting behoort tot de loonheffingskorting. Deze heffingskorting zit niet verwerkt in de tabellen, die moet u voor het tijdvak zelf berekenen en toepassen. Zie hoofdstuk 5.

### 2.2.3.1 Algemene heffingskorting (AHK)

De algemene heffingskorting (AHK) geldt bij de witte of groene tijdvaktabel als de loonheffingskorting van toepassing is. De algemene heffingskorting kent een vast basisbedrag dat vanaf een beginpunt (ahkg1) met een factor wordt afgebouwd tot € 0.

De algemene heffingskorting (AHK) berekent u met de volgende formule:

als  $L \leq \text{ahkg1}$  **dan**  
 $\text{AHK} = \text{ahkm1}$

**anders**  
als  $L \leq \text{ahkg2}$  (=a3) **dan**  
 $\text{AHK} = \text{ahkm1} - (L - \text{ahkg1}) * \text{ahka1}$

**waarbij**

- u AHK (jaarbedrag) naar boven afrondt op hele euro's
- AHK niet kleiner is dan € 0 (nul)

**anders**

als  $L > \text{ahkg2}$  (=a3) **dan**  
 $\text{AHK} = \text{€ 0}$  (nul)

In tabel 3 vindt u de symboolwaarden voor de algemene heffingskorting.

Tabel 3: Symboolwaarden bij AHK (algemene heffingskorting)					
Symbool		Jonger dan AOW-leeftijd		AOW-leeftijd en ouder	
		Waarde	Symbool	Waarde	Symbool
ahkm1	basisbedrag algemene heffingskorting <sup>1</sup>	€ 3.068	ahkm1.1	€ 1.536	ahkm1.2
ahkg1	1 <sup>e</sup> inkomensgrens (loonbedrag) van waar de afbouw van de heffingskorting begint <sup>2</sup>	€ 28.406	ahkg1	€ 28.406	ahkg1
a3	2 <sup>e</sup> inkomensgrens (loonbedrag). Bij dit loonbedrag is de algemene heffingskorting afgebouwd tot € 0 <sup>3</sup>	€ 76.817	ahkg2	€ 76.817	ahkg2
ahka1	afbouwfactor Toepassen vanaf ahkg1 tot maximaal L = a3. Vanaf L > a3 is de heffingskorting afgebouwd tot € 0.	0,06337	ahka1.1	0,03170	ahka1.2

#### Toelichting op tabel 3

- <sup>1</sup> Het jaarbedrag is – herleid naar een tijdvakbedrag – van toepassing op tijdvakloon dat wordt genoten door de werknemer/uitkeringsgerechtigde:
  - van jonger dan de AOW-leeftijd: tot de 1<sup>e</sup> dag van de kalendermaand waarin de werknemer/uitkeringsgerechtigde de AOW-leeftijd bereikt
  - van AOW-leeftijd en ouder: op of na de 1<sup>e</sup> dag van de kalendermaand waarin de werknemer/uitkeringsgerechtigde de AOW-leeftijd bereikt
- <sup>2</sup> In verband met de invoering van het 2-schijvenstelsel is per de rekenvoorschriften van 2021 de schijfwaarde van voorheen a2 vervallen. Omdat deze waarde wel relevant blijft voor de afbouw van de algemene heffingskorting, staat deze waarde nu onder symbool ahkg1.
- <sup>3</sup> De algemene heffingskorting moet bij een loon van L = a3 volledig zijn afgebouwd. Dat kan betekenen dat er bij het tabelloon net vóór L = a3 een inhaalafbouw plaatsvindt.

### 2.2.3.2 Ouderenkorting (OUK)

De ouderenkorting (OUK) geldt bij de witte of groene tijdvaktabel als de loonheffingskorting van toepassing is. De ouderenkorting geldt vanaf de 1e dag van de kalendermaand waarin de werknemer of uitkeringsgerechtigde de AOW-leeftijd bereikt én hij de loonheffingskorting laat toepassen. De ouderenkorting kent een vast basisbedrag (oukm1) dat vanaf een beginpunt (oukg1) met een factor (ouka1) wordt afgebouwd tot € 0.

De ouderenkorting berekent u met de volgende formule:

als  $L \leq \text{oukg1}$             **dan**  
   OUK = oukm1

**anders**  
als  $L \leq \text{oukg2}$             **dan**  
   OUK = oukm1 - (L - oukg1) \* ouka1  
   waarbij

- u OUK (jaarbedrag) naar boven afrondt op hele euro's
- OUK niet kleiner is dan € 0 (nul)

**anders**  
als  $L > \text{oukg2}$             **dan**  
   OUK = € 0 (nul)

In tabel 4 vindt u de symboolwaarden voor de ouderenkorting.

		Jonger dan AOW-leeftijd		AOW-leeftijd en ouder	
Symbool	Omschrijving	Waarde	Symbool	Waarde	Symbool
oukm1	basisbedrag ouderenkorting	niet van toepassing	oukm1.1	€ 2.035	oukm1.2
oukg1	1 <sup>e</sup> inkomensgrens (loonbedrag) van waar de afbouw van de heffingskorting begint	niet van toepassing	oukg1.1	€ 45.308	oukg1.2
oukg2	2 <sup>e</sup> inkomensgrens (loonbedrag) Bij dit loonbedrag is de ouderenkorting afgebouwd tot € 0 <sup>1</sup>	niet van toepassing	oukg2.1	€ 58.875	oukg2.2
ouka1	afbouwfactor	niet van toepassing	ouka1.1	0,15000	ouka1.2

#### Toelichting op tabel 4

<sup>1</sup> De ouderenkorting moet bij een loon van  $L = \text{oukg2}$  volledig zijn afgebouwd. Dat kan betekenen dat er bij het tabelloon net vóór  $L = \text{oukg2}$  een inhaalafbouw plaatsvindt.

### 2.2.3.3 Alleenstaande-ouderenkorting (AOK)

De alleenstaande-ouderenkorting (AOK) toepassen kan alleen als de werknemer/uitkeringsgerechtigde er schriftelijk voor gekozen heeft om de loonheffingskorting niet bij de SVB, maar bij een andere uitkeringsinstantie of bij een andere inhoudingsplichtige te laten toepassen. De alleenstaande-ouderenkorting kent een vast bedrag (aok1).

De alleenstaande-ouderenkorting berekent u met de volgende formule:

AOK = aok1                    **waarbij**  
AOK (jaarbedrag) een gegeven is in hele euro's

In tabel 5 vindt u de symboolwaarden voor de alleenstaande-ouderenkorting.

Tabel 5: Symboolwaarden bij AOK (alleenstaande-ouderenkorting)					
		Jonger dan AOW-leeftijd		AOW-leeftijd en ouder	
Symbool	Omschrijving	Waarde	Symbool	Waarde	Symbool
aok1	bedrag alleenstaande-ouderenkorting	niet van toepassing	aok1.1	€ 531	aok1.2

### 2.2.3.4 Arbeidskorting (ARK)

De arbeidskorting (ARK) geldt alleen bij de witte tabel als de loonheffingskorting van toepassing is. De arbeidskorting kent een beginpunt waar de 1e opbouw start, een punt waar de 2e opbouw start en een punt waar de 3e opbouw start. Er is ook een beginpunt waar de arbeidskorting wordt afgebouwd en een punt waar de afbouw eindigt.

De arbeidskorting ARK berekent u met de volgende formule:

als  $L \leq \text{arkg4}$                     **dan**  
$$\text{ARK} = \text{arko1} * L + \text{arko2} * (L - \text{arkg1}) + \text{arko3} * (L - \text{arkg2}) - \text{arka1} * (L - \text{arkg3})$$
**waarbij**

- (L - arkg1), (L - arkg2), (L - arkg3) en ARK niet kleiner zijn dan € 0 (nul)
- u  $\text{arko1} * L$ ,  $\text{arko2} * (L - \text{arkg1})$ ,  $\text{arko3} * (L - \text{arkg2})$ ,  $\text{arka1} * (L - \text{arkg3})$  rekenkundig afrondt op 5 decimalen
- u  $\text{arko1} * L$  maximeert op  $\text{arkm1}$
- u  $\text{arko1} * L + \text{arko2} * (L - \text{arkg1})$  maximeert op  $\text{arkm2}$
- u  $\text{arko1} * L + \text{arko2} * (L - \text{arkg1}) + \text{arko3} * (L - \text{arkg2})$  maximeert op  $\text{arkm3}$
- u ARK (jaarbedrag) naar boven afrondt op hele euro's

**anders**  
als  $L > \text{arkg4}$                     **dan**  
ARK (jaarbedrag) = € 0 (nul)

ark als tijdvakbedrag (= ARK / F, rekenkundig afgerond op 2 decimalen) staat in een aparte kolom in de witte tabellen. De inhoudingsplichtige moet dit bedrag vastleggen in de loonstaat.

In tabel 6 vindt u de waarden die u voor de bovenstaande symbolen kunt invullen:

Tabel 6: Symboolwaarden bij ARK (arbeidskorting)					
		Jonger dan AOW-leeftijd		AOW-leeftijd en ouder	
Symbool	Omschrijving	Waarde	Symbool	Waarde	Symbool
arko1	1 <sup>e</sup> opbouwfactor vanaf L = €0	0,08053	arko1.1	0,04029	arko1.2
arko2	2 <sup>e</sup> opbouwfactor vanaf L = arkg1	0,30030	arko2.1	0,15023	arko2.2
arko3	3 <sup>e</sup> opbouwfactor vanaf L = arkg2	0,02258	arko3.1	0,01130	arko3.2
arka1	1 <sup>e</sup> afbouwfactor vanaf L = arkg3	0,06510	arka1.1	0,03257	arka1.2
arkg1	1 <sup>e</sup> inkomensgrens (loonbedrag)	€ 12.169	arkg1	€ 12.169	arkg1
arkg2	2 <sup>e</sup> inkomensgrens (loonbedrag)	€ 26.288	arkg2	€ 26.288	arkg2
arkg3	3 <sup>e</sup> inkomensgrens (loonbedrag)	€ 43.071	arkg3	€ 43.071	arkg3
arkg4	4 <sup>e</sup> inkomensgrens (loonbedrag) Bij dit loonbedrag is de arbeidskorting helemaal afgebouwd	€129.078	arkg4	€129.078	arkg4
arkm1	maximum na opbouwtraject 1	€ 980	arkm1.1	€ 491	arkm1.2
arkm2	maximum na opbouwtraject 2	€ 5.220	arkm2.1	€ 2.612	arkm2.2
arkm3	maximum na opbouwtraject 3	€ 5.599	arkm3.1	€ 2.802	arkm3.2

#### Toelichting op arkg4

- De arbeidskorting moet bij een loon van L = arkg4 volledig zijn afgebouwd. Dat kan betekenen dat er bij het tabelloon net vóór L = arkg4 een inhaalafbouw plaatsvindt.
- Het jaarbedrag is – herleid naar een tijdvakbedrag – van toepassing op tijdvakloon dat wordt genoten door de werknemer/uitkeringsgerechtigde:
  - van jonger dan de AOW-leeftijd: tot de 1<sup>e</sup> dag van de kalendermaand waarin de werknemer/uitkeringsgerechtigde de AOW-leeftijd bereikt
  - van AOW-leeftijd en ouder: op of na de 1<sup>e</sup> dag van de kalendermaand waarin de werknemer/uitkeringsgerechtigde de AOW-leeftijd bereikt

#### 2.2.4 Bedrag van de loonbelasting/premie volksverzekeringen over het jaarloon (X)

Het bedrag van de loonbelasting/premie volksverzekeringen over het jaarloon (X) kunt u berekenen aan de hand van de formule:

$$X = X_1 - (AHK + OUK + ARK + AOK)$$

De berekening van X<sub>1</sub> (het bedrag van de berekende loonbelasting/premie volksverzekeringen zonder rekening te houden met de loonheffingskorting) is verschillend voor L ≤ L<sub>max</sub> en L > L<sub>max</sub>.

Voor X geldt:

- als**  $X_1 \geq AHK + OUK + ARK + AOK$
- dan**  $X = X_1 - (AHK + OUK + ARK + AOK)$
- waarbij**
- u X naar beneden afrondt op hele euro's als L ≤ L<sub>max</sub>
  - u X rekenkundig afrondt op 5 decimalen als L > L<sub>max</sub>
- anders**  $X = € 0$  (nul)
- en**
- topt u het theoretische bedrag van de heffingskortingen af in volgorde AOK, ARK, OUK, AHK
- zodat**  $AHK + OUK + ARK + AOK = X_1$

### Verskil in berekening bij $L \leq L_{max}$ en $L > L_{max}$

Voor sommige berekeningen of afrondingen maakt het uit of het loon ( $L$ ) lager of hoger is dan het maximale tabelloon ( $L_{max}$ ). Het percentage van de hoogste schijf is  $b_{max}$ , dat wil zegen  $b_{3.1}$ ,  $b_{3.2}$  of  $b_{3.3}$  (zie tabel 2 in paragraaf 2.2.2).

#### $L \leq L_{max}$

als  $L \leq L_{max}$

**dan**

$$X_1 = (L - a) * b / 100 + c$$

**waarbij**

- u  $a$ ,  $b$  en  $c$  bepaalt zoals in tabel 2 in paragraaf 2.2.2
- u  $X_1$  naar beneden afrondt op hele euro's
- $X_1$  een minimale waarde heeft van € 0 (nul)

#### $L > L_{max}$

Voor het bepalen van de inhouding bij  $L > L_{max}$  zijn er 2 systematieken:

1. de systematiek met inhouding op het niveau van het tijdvakloon  $\ell$  ( $= L/F$ )  
Deze systematiek is het uitgangspunt van de Wet loonbelasting en wordt o.a. toegepast door een inhoudingsplichtige die de fysieke loonbelastingtijdvaktabel gebruikt. Ofwel de 'handmatige' wijze van inhouden aan de hand van de tabellen.
2. de systematiek met de rekenregel  
Deze systematiek gaat uit van jaarbedragen.

Beide systematieken werken we hierna uit.

#### **Let op!**

Voor een loon  $\leq L_{max}$  mag er geen verschil bestaan tussen beide systematieken.

Voor een loon  $> L_{max}$  kan er een klein (afrondings)verschil in uitkomst bestaan.

#### **Systematiek 1 (met fysieke tijdvaktabel)**

De LB/PH per tijdvak is  $x$ , rekenkundig afronden op 2 decimalen, zie ook paragraaf 2.2.

Als  $L \leq L_{max}$ , dan  $x = X/F$ , oftewel de tabelwaarde.

Als  $L > L_{max}$ , gelden de volgende stappen ter bepaling van de inhouding:

1. Neem de inhouding  $x$  bij het hoogste tijdvakloon in de tijdvaktabel ( $L_{max}/F$ ). Dit duiden we aan met symbool  $y$ .
2. Bepaal het verschil tussen het tijdvakloon  $\ell$  en het hoogste tijdvakloon in de tijdvaktabel ( $y$ , ofwel  $L_{max}/F$ ).
3. Bereken het hoogste tarief ( $b_{max}/100$ ) over dat verschil, rond af naar beneden op 2 decimalen.
4. Tel de uitkomst op bij de inhouding van stap 1, het totaal is de inhouding bij tijdvakloon  $\ell$ .

Ofwel:

als  $L > L_{max}$

**dan**

$$x = y + x_{boven}$$

**waarbij**

- $y$  = inhouding van de tijdvaktabel bij  $L_{max}/F$
- $x_{boven} = (L / F - L_{max} / F) * (b_{max} / 100)$
- u  $x_{boven}$  naar beneden afrondt op 2 decimalen
- $b_{max}$  gelijk is aan de hoogste waarde van  $b$  in tabel 2 in paragraaf 2.2.2 (tarief van de hoogste schijf)

### Systematiek 2 (met de rekenregel)

als  $L > L_{\max}$

**dan**

$$X1 = Y + X_{\text{boven}}$$

**waarbij**

u Y en  $X_{\text{boven}}$  rekenkundig afrondt op 5 decimalen

**en**

$$Y = \{[(L_{\max} - a) * b / 100 + c] / F\} * F$$

**waarbij**

- u  $\{(L_{\max} - a) * b / 100 + c\}$  naar beneden afrondt op hele euro's
- u  $\{[(L_{\max} - a) * b / 100 + c] / F\}$  rekenkundig afrondt op 2 decimalen
- ( $a = a_{3.1}$ ,  $b = b_{3.1}$ ,  $c = c_{3.1}$ ) of ( $a = a_{3.2}$ ,  $b = b_{3.2}$ ,  $c = c_{3.2}$ ) of ( $a = a_{3.3}$ ,  $b = b_{3.3}$ ,  $c = c_{3.3}$ )  
afhankelijk is van de leeftijd van de werknemer

**en**

$$X_{\text{boven}} = \{[(L - L_{\max}) / F] * b_{\max} / 100\} * F$$

**waarbij**

- u  $\{(L - L_{\max}) / F\}$  rekenkundig afrondt op 5 decimalen
- u  $\{[(L - L_{\max}) / F] * b_{\max} / 100\}$  naar beneden afrondt op 2 decimalen
- $b_{\max}$  gelijk is aan de hoogste waarde van b in tabel 2 in paragraaf 2.2.2 (tarief van de hoogste schijf)

#### Tabel 7 (vervallen)

Deze tabel is vervallen

### 2.2.5 Jaarbedragen omrekenen naar tijdvakbedragen

In de voorgaande paragrafen hebt u jaarbedragen berekend. Enkele daarvan moet u herleiden naar tijdvakbedragen. In tabel 8 vindt u de formules voor deze herleiding:

Tabel 8: Tijdvaksymbolen (herleiding vanuit jaarbedragen)			
Symbool	Omschrijving	Formule	Afronding
ahk *	algemene heffingskorting	AHK/F	rekenkundig op 2 decimalen
ouk *	ouderenkorting	OUK/F	
aok *	alleenstaande-ouderenkorting	AOK/F	
ark	arbeidskorting	ARK/F	
x	in te houden loonbelasting/premie volksverzekeringen	X/F	
ℓ	tijdvakbedrag van het loon (tabelloon)	L/F	naar boven op 2 decimalen

#### Toelichting op tabel 8

\* De bedragen ahk, ouk en aok vindt u niet als zodanig terug in de tijdvaktabellen. U hebt ze wel nodig als onderliggende berekening van de in te houden loonbelasting/premie volksverzekeringen.

#### Let op 1

Het bedrag aan arbeidskorting per loontijdvak moet de inhoudingsplichtige in de loonstaat vastleggen.

Bij het omrekenen geldt het volgende:

- De tijdvaktabellen zijn leidend.
- De formule is een hulpmiddel. U mag de formule alleen gebruiken als die dezelfde uitkomst geeft als de tabellen. Heeft een werknemer bijvoorbeeld een dagloon van € 480,81, dan is dat weliswaar volgens de formule omgerekend naar een jaarbedrag meer dan Lmax (zie paragraaf 2.2.1) ( $€ 480,81 * 260 = € 125.010,60$ ), maar toch hanteert u de uitkomsten van de tabel. Want berekend vanuit de 'brontabel' (zie Let op! hieronder) is Lmax  $€ 125.010 / 260 = € 480,807$ , afgerond € 480,81). € 480,81 valt dus binnen de afrondingsmarge van Lmax/F.
- Heeft een werknemer bijvoorbeeld een dagloon van € 480,82, dan valt het omgerekende jaarloon buiten de afrondingsmarge van Lmax/F en hanteert u de berekeningswijze die geldt als  $L > Lmax$ .

### **Let op 2**

De tijdvaktabellen van de Belastingdienst worden gegenereerd vanuit een 'brontabel' met jaarbedragen. Daarin zijn de jaarlonen opgebouwd uit de stapjes van Lv. De tabel eindigt bij de waarde van Lmax. Voor het herleiden van de inhouding per tijdvak geldt tabel 8 met bijbehorende afrondingsregel. Voor het herleiden van de loonbedragen per jaar naar loonbedragen per tijdvak moet u naar boven afronden op 2 decimalen. Hierdoor kan bijvoorbeeld 52x het maximumweekloon net hoger zijn dan Lmax. Dan is er een verschil tussen wat u aantreft in de tabellen en wat u met de formule berekent.

Mogelijk genereert u de tabelbedragen rechtstreeks vanuit de rekenregel, waardoor er (per tijdvak gezien) met een hoger equivalentbedrag aan Lmax gerekend wordt dan het absolute jaar-Lmax. Hierdoor kunnen de berekende bedragen € 0,01 hoger uitkomen. Geen van beide uitkomsten is systematisch onjuist. Een afwijking van € 0,01 aan inhouding (of andere bedragen) op het niveau van het maximumtabelloon wordt geaccepteerd als een toegestane afwijking op de door de Belastingdienst gepubliceerde tabellen.



## 2.2.6 Lay-out voor tabellen voor loontijdvakken

De tabellen voor loontijdvakken hebben voor 2025 de volgende lay-out:

Tabel 9a: Lay-out witte tijdvaktabellen											
Tabelloon	Jonger dan de AOW-leeftijd			AOW-leeftijd en ouder							
				Geboren in 1945 of eerder				Geboren in 1946 of later			
<i>per tijdvakstap Lv</i>	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting	verrekende arbeidskorting	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting excl. alleenstaande-ouderen-korting	met loonheffingskorting incl. alleenstaande-ouderen-korting	verrekende arbeidskorting	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting excl. alleenstaande-ouderen-korting	met loonheffingskorting incl. alleenstaande-ouderen-korting	verrekende arbeidskorting
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	

Tabel 9b: Lay-out groene tijdvaktabellen									
Tabelloon	Jonger dan de AOW-leeftijd			AOW-leeftijd en ouder					
				Geboren in 1945 of eerder			Geboren in 1946 of later		
<i>per tijdvakstap Lv</i>	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting	verrekende arbeidskorting	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting excl. alleenstaande-ouderen-korting	met loonheffingskorting incl. alleenstaande-ouderen-korting	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting excl. alleenstaande-ouderen-korting	met loonheffingskorting incl. alleenstaande-ouderen-korting
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

# 3 Tabel bijzondere beloningen

Het percentage dat geldt voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen over bijzondere beloningen, is afhankelijk van de tabel die van toepassing is. In paragraaf 3.1 vindt u de lay-out voor de witte tabel en de groene tabel (tabel 10). Meer informatie over de tabel bijzondere beloningen en de toepassing ervan vindt u in hoofdstuk 9.3 van het 'Handboek Loonheffingen' op [belastingdienst.nl/loonheffingen](http://belastingdienst.nl/loonheffingen). U kunt de tabellen voor bijzondere beloningen downloaden via [belastingdienst.nl/tabellen](http://belastingdienst.nl/tabellen).

## 3.1 Lay-out tabellen bijzondere beloningen

De tabellen voor bijzondere beloningen en de herleidingstabellen kunt u downloaden via [belastingdienst.nl/tabellen](http://belastingdienst.nl/tabellen). Alle tabellen bijzondere beloningen, zowel de witte als de groene tabellen, hebben voor 2025 de volgende lay-out :

Tabel 10: Lay-out witte en groene tabel bijzondere beloningen													
Jaarloon	Jonger dan de AOW-leeftijd			AOW-leeftijd en ouder									
				Geboren in 1945 of eerder						Geboren in 1946 of later			
	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting		zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting excl. alleenstaande-ouderenkorting		met loonheffingskorting incl. alleenstaande-ouderenkorting		zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting excl. alleenstaande-ouderenkorting		met loonheffingskorting incl. alleenstaande-ouderenkorting	
standaardtarief		verrekeningspercentage loonheffingskorting	standaardtarief		verrekeningspercentage loonheffingskorting	standaardtarief	verrekeningspercentage loonheffingskorting	standaardtarief		verrekeningspercentage loonheffingskorting	standaardtarief	verrekeningspercentage loonheffingskorting	standaardtarief
0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

### Let op!

Het jaarloon in deze tabellen voor bijzondere beloningen is niet het jaarloon L uit de bovenstaande formules. Met jaarloon bedoelen we hier het loon over het hele vorige jaar (zie hoofdstuk 9 van het 'Handboek Loonheffingen' op [belastingdienst.nl/loonheffingen](http://belastingdienst.nl/loonheffingen)).

# 4 Afwijkende tabellen

Voor bepaalde groepen werknemers of voor specifieke beloningsbestanddelen moet u afwijkende tabellen of een afwijkend tarief toepassen. De normale witte en groene tabellen zijn dan niet van toepassing.

Het gaat om:

- aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden (zie paragraaf 4.1)
- artiesten en buitenlandse beroepssporters (zie paragraaf 4.2)
- werknemers op wie het zogenoemde anoniementarief van toepassing is (zie paragraaf 4.3)
- tarief bij afkoop van lijfrenten (zie paragraaf 4.4)
- loon waarop eindheffing van toepassing is in de vorm van het enkelvoudige of het tabeltarief (zie paragraaf 4.5)

U kunt deze tabellen direct toepassen, omdat de tabellen ook rekenvoorschriften zijn.

## 4.1 Tabel voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden

De volgende tabel geldt voor aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden

Tabel 11: Aannemers van werk, thuiswerkers, sekswerkers en gelijkgestelden			
Jonger dan AOW-leeftijd		AOW-leeftijd en ouder	
zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting	zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting
35,00%	6,00%	17,00%	0,00%

### Let op!

Ook voor de toepassing van deze tabel geldt dat een herleidingssituatie (zie hoofdstuk 7) of het woonland (zie hoofdstuk 8) in principe van invloed is op het tarief. Echter, er zijn geen tabellen vastgesteld voor deze situaties. Daarom mag u in alle gevallen gebruikmaken van tabel 11.

## 4.2 Tabel voor artiesten en buitenlandse beroepssporters

De volgende tabel geldt voor artiesten en buitenlandse beroepssporters die onder de artiesten en beroepssportersregeling vallen.

Tabel 12: Tabel voor artiesten en buitenlandse beroepssporters	
Artiest die in Nederland woont	35,82%
Artiest die in het buitenland woont	20,00%
Buitenlandse groep en buitenlandse beroepssporters uit een niet-verdragsland	20,00%

## 4.3 Anoniementarief

Het anoniementarief is 52%.

### Let op!

Het anoniementarief is een bijzonder tarief, dat niet (meer) gelijk is aan het tarief van de hoogste schijf.

#### 4.4 Tarief bij afkoop van lijfrenten

Bij een afkoop van een lijfrente is het tarief 52%.

**Let op!**

Het tarief bij afkoop van lijfrenten is een bijzonder tarief, dat niet (meer) gelijk is aan het tarief van de hoogste schijf.

#### 4.5 Loon waarop eindheffing van toepassing is in de vorm van het enkelvoudige of het tabeltarief

Sommige loonbestanddelen zijn eindheffingsloon, waarop het enkelvoudige tarief of het tabeltarief van de eindheffing van toepassing is. Zie hoofdstuk 25 van het 'Handboek Loonheffingen' op [belastingdienst.nl/loonheffingen](https://belastingdienst.nl/loonheffingen) voor wanneer dat het geval is. Van daaruit wordt verwezen naar tabel 5.1 t/m 6.6 van de bijlagen in het handboek. Deze tabellen vindt u, voorafgaand aan publicatie in het handboek, ook als bijlage bij de 'Nieuwsbrief Loonheffingen' die begin december voorafgaande aan het belastingjaar verschijnt op [belastingdienst.nl/loonheffingen](https://belastingdienst.nl/loonheffingen).

# 5 Jonggehandicaptenkorting

De jonggehandicaptenkorting is onderdeel van de loonheffingskorting, maar zit niet verwerkt in de loonbelastingtabellen. Meer informatie over deze korting vindt u in paragraaf 24.1.5 van het 'Handboek Loonheffingen' op [belastingdienst.nl/loonheffingen](https://belastingdienst.nl/loonheffingen).

Als de jonggehandicaptenkorting van toepassing is, dan moet u het tijdvakbedrag van deze korting in mindering brengen op het bedrag dat u volgens de loonbelastingtijdvaktabel moet inhouden, maar niet verder dan tot € 0. De tijdvakbedragen van de jonggehandicaptenkorting kunt u zelf berekenen, maar vindt u ook in tabel 13.

## Let op!

De jonggehandicaptenkorting mag ook verrekend worden als de werknemer heeft aangegeven de loonheffingskorting **niet** bij de werkgever te willen toepassen.

## 5.1 Jonggehandicaptenkorting en tijdvakbedragen

De jonggehandicaptenkorting wordt vastgesteld als een standaardjaarbedrag (2025: € 909), maar u mag deze alleen als tijdvakbedrag toepassen volgens de van toepassing zijnde loonbelastingtijdvaktabel. Deze tijdvakbedragen vindt u in tabel 13. De tijdvakbedragen berekent u door het jaarbedrag van de jonggehandicaptenkorting te delen door F en rekenkundig af te ronden op 2 decimalen.

Tabel 13: Jonggehandicaptenkorting		
Tijdvak (jaar / F)	Bedrag	Afronding
per kwartaal	€ 227,25	rekenkundig op 2 decimalen
per maand	€ 75,75	
per 4 weken	€ 69,92	
per week	€ 17,48	
per dag	€ 3,50	

## 5.2 AOW-leeftijd, wonen in het buitenland of andere herleiding

Het standaardbedrag van de jonggehandicaptenkorting bestaat – net als bijvoorbeeld de algemene heffingskorting – uit de 4 heffingscomponenten: loonbelasting, premie AOW, premie Anw en premie Wlz. De bedragen in tabel 12 gelden voor werknemers jonger dan de AOW-leeftijd die over de 1e tariefschijf de gecombineerde loonbelasting/premie volksverzekeringen zijn verschuldigd (zie tabel 2, waarde bij symbool b1.1).

Dat betekent dat er dan 1 of meer heffingscomponenten moeten worden geëlimineerd als de werknemer of uitkeringsgerechtigde zijn loon geniet:

- vanaf de 1e dag van de kalendermaand waarin hij de AOW-leeftijd bereikt (de AOW-component)
- in een herleidingssituatie (zie hoofdstuk 7) (1 of meer van de 4 componenten)
- bij wonen in het buitenland (zie hoofdstuk 8) (de loonbelastingcomponent)

Dat elimineren van heffingscomponenten gaat op dezelfde wijze als bij bijvoorbeeld de algemene heffingskorting, door dezelfde factor toe te passen, zie hoofdstuk 9.

Het bedrag van de herleide jonggehandicaptenkorting bepaalt u in 2 delen: een belastingdeel en een premiedeel. U gaat bij een herleiding altijd uit van het jaarbedrag.

### Voorbeeld

Voor iemand die in de maand waarin hij de AOW-leeftijd bereikt of later, loon geniet waarop de jonggehandicaptenkorting van toepassing is, geldt voor de inhouding en dus ook voor de loonheffingskorting (en dus ook voor de jonggehandicaptenkorting) geen premiedeel AOW. Het premiedeel is Anw + Wlz. U rekent als volgt:

- a. Bepaal de factor van het belastingdeel en het premiedeel van het standaardjaarbedrag van de jonggehandicaptenkorting en rond rekenkundig af op 5 decimalen.

Heffingsdeel	Factor	Afgerond op 5 decimalen
loonbelasting	8,17 /35,82	0,22808
premie Anw en Wlz	9,75/35,82	0,27219

- b. Pas de factor toe op het standaardjaarbedrag van de jonggehandicaptenkorting en rond elk deel naar boven af op hele euro's.

Heffingskortingdeel	Standaardjaarbedrag jonggehandicaptenkorting	Herleid bedrag van de jonggehandicaptenkorting voor AOW+
loonbelasting	€ 909	€ 208
premie Anw en Wlz	€ 909	€ 248
totaal		€ 456

Het herleide totaalbedrag in het voorbeeld is een jaarbedrag. Om het jaarbedrag te herleiden naar tijdvakbedragen deelt u het bedrag door de tijdsevenredige factor F van tabel 1b. U rondt hierbij rekenkundig af op 2 decimalen.

Bij een andere herleidingssituatie (G t/m L, zie hoofdstuk 7) geldt net zo'n manier van berekenen. Bij wonen in het buitenland ook (zie hoofdstuk 8). In de apart te downloaden bijlage 'Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren' vindt u met symboolnamen jgk1.1 (jonger dan de AOW-leeftijd) en jgk1.2 (AOW-leeftijd en ouder) de parameter- en substitutiewaarden van het jaarbedrag van de jonggehandicaptenkorting

# 6 Vervallen

Dit hoofdstuk is vervallen. Vanwege diverse verwijzingen naar hoofdstuk 7 en verder van deze brochure (in andere paragrafen en andere documenten), vernummen wij de hoofdstukken nog niet. Dit hoofdstuk blijft voorlopig op 'vervallen' staan.

# 7 Herleidingssituaties

Voor een aantal groepen werknemers en uitkeringsgerechtigden gelden sommige elementen van de standaardheffingspercentages niet. Voor hen geldt op grond van een internationale regeling (meestal een verdrag of verordening) een afwijkend percentage aan in te houden loonbelasting/premie volksverzekeringen en vaak ook een ander bedrag voor de heffingskortingen. Dit geldt voor werknemers en uitkeringsgerechtigden:

- die alleen belastingplichtig zijn
- die alleen premieplichtig zijn voor 1 of meer volksverzekeringen
- die belastingplichtig zijn en daarnaast premieplichtig voor 1 of 2 van de 3 volksverzekeringen

Als een dergelijke situatie van toepassing is, noemen we dat een herleidings situatie.

Voor deze werknemers en uitkeringsgerechtigden gelden speciale inhoudingstabellen die u kunt downloaden via [belastingdienst.nl/tabellen](https://belastingdienst.nl/tabellen). In plaats van de waarde op te zoeken in de inhoudingstabel, kunt u in uw geautomatiseerde loonadministratie de tabelwaarden zelf berekenen door gebruik te maken van de substitutiewaarden. Deze waarden vindt u in de apart te downloaden bijlage 'Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren'. U moet dan in de standaardformules, zoals die in hoofdstuk 2 beschreven staan, per herleidingsregel de betreffende substitutiewaarden gebruiken.

## Let op!

De tijdvaktabellen voor de herleidings situaties zijn leidend. Als de uitkomst die u zelf berekent, afwijkt van de tabelwaarde, moet u dus toch de tabelwaarde gebruiken.

De tabel bijzondere beloningen voor de herleidings situaties vindt u ook op [belastingdienst.nl/tabellen](https://belastingdienst.nl/tabellen).

In de apart te downloaden bijlage 'Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren' vindt u de substitutiewaarden en herleidingsfactoren voor werknemers en uitkeringsgerechtigden:

- jonger dan AOW-leeftijd
- van AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1945 of eerder
- van AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1946 of later

Wij onderkennen de volgende herleidings situaties:

tabel 14: Herleidings situatie			
	Jonger dan de AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder	
		Geboren in 1945 of eerder	Geboren in 1946 of later
Uitsluitend premieplichtig voor de AOW, de Anw en de Wlz (tabelcode begint met een 3)	A	G1	G2
Uitsluitend belastingplichtig (tabelcode begint met een 5)	B	H1	H2
Belastingplichtig en premieplichtig voor de AOW en de Anw (tabelcode begint met een 6)	C	I1	I2
Belastingplichtig en premieplichtig voor de Wlz (tabelcode begint met een 7)	D	J1	J2
Uitsluitend premieplichtig voor de AOW en de Anw (tabelcode voor E is 228 en tabelcode voor K1 en K2 is 227)	E	K1	K2
Uitsluitend premieplichtig voor de Wlz (tabelcode is 226)	F	L1	L2

Aanduidingen A t/m F hebben betrekking op werknemers en uitkeringsgerechtigden jonger dan de AOW-leeftijd.

Aanduidingen G t/m L hebben betrekking op werknemers en uitkeringsgerechtigden die de AOW-leeftijd hebben bereikt. Dat betekent dat er in situaties G t/m L nooit sprake is van premie AOW.



De heffingsplicht voor de 4 heffingen bij de standaard (std) en de herleidingssituaties is als volgt:

Tabel 14a: Heffingsplichten bij de herleidingssituaties				
Situatie	LB	AOW	Anw	Wlz
geen herleiding (std)	J	J	J	J
AG	N	J	J	J
BH	J	N	N	N
CI	J	J	J	N
DJ	J	N	N	J
EK	N	J	J	N
FL	N	N	N	J

Met deze tabel kunt u voor het berekenen van de heffingskortingen de herleidingsfactoren bepalen. Wij hebben ze voor u berekend. U kunt ze vinden in de apart te downloaden bijlage 'Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren' met de volgende symbolen:

Tabel 14b: Herleidingsfactoren				
Heffingskorting	Jonger dan AOW-leeftijd		AOW-leeftijd en ouder	
	Factor LB	Factor PH	Factor LB	Factor PH
Algemene heffingskorting	flbahk1.1	fphahk1.1	flbahk1.2	fphahk1.2
Arbeidskorting	flbark1.1	fphark1.1	lbark1.2	fphark1.2
Ouderenkorting en alleenstaande-ouderenkorting	flbouk1.1	fphouk1.1	flbouk1.2	fphouk1.2
Jonggehandicaptenkorting	flbjgk1.1	fphjgk1.1	flbjgk1.2	fphjgk1.2

## 7.1 Tabellen voor loontijdvakken voor herleidingssituaties

De tabellen voor loontijdvakken voor herleidingssituaties hebben dezelfde lay-out als de standaardtabellen voor loontijdvakken (zie paragraaf 2.2.6). In elke tabel vindt u 3 bij elkaar horende herleidingssituaties voor werknemers en uitkeringsgerechtigden:

- jonger dan de AOW-leeftijd (situatie A, B, C, D, E, F)
- met de AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1945 of eerder (situatie G1, H1, I1, J1, K1, L1)
- met de AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1946 of later (situatie G2, H2, I2, J2, K2, L2)

Via [belastingdienst.nl/tabellen](https://belastingdienst.nl/tabellen) downloadt u de (samengestelde) tabellen voor loontijdvakken voor herleidingssituaties AG, BH, CI, DJ, EK en FL voor zowel de witte als de groene tabellen, zoals aangegeven in tabel 14.

## 7.2 Tabellen bijzondere beloningen voor herleidingssituaties

De tabellen bijzondere beloningen voor herleidingssituaties hebben dezelfde lay-out als de standaardtabellen.

Via [belastingdienst.nl/tabellen](https://belastingdienst.nl/tabellen) downloadt u de tabellen bijzondere beloningen voor alle herleidingssituaties AG, BH, CI, DJ, EK en FL voor zowel de witte als de groene tabellen, zoals aangegeven in tabel 14.

### 7.3 Beëindigen van de inhouding bij herleidingssituaties AG, EK, FL

In situaties van uitsluitend premieplicht (dus in situaties AG, EK en FL) moet u de inhouding stoppen zodra op enig moment in het jaar cumulatief het maximumbedrag is bereikt. Dit is ongeacht of u hebt ingehouden via de tijdvaktabel of de tabel bijzondere beloningen. Andere herleidingssituaties (en ook de standaardsituatie) kennen geen maximum van de inhouding.

Ontstaat er in de loop van het jaar een situatie AG, EK of FL (alleen premieplichtig), dan moet u voor wat betreft het bereiken van het maximum tellen vanaf het moment dat die situatie ingaat. U houdt dus geen rekening met het heffingsdeel 'ingehouden premie' van de overige (voorgaande) situaties.

Als in de loop van het jaar de situatie van AG, EK of FL wijzigt in een andere situatie (waarbij er (ook) belastingplicht is), houdt u conform de tabelwaarden in. Er vindt geen herstel plaats van voorgaande tijdvakken waarin er maximering is toegepast (dus geen 'inhaaleffect').

De maximuminhouding per jaar vindt u in onderstaande tabel 15. Deze maximumbedragen zijn gelijk voor zowel het wonen in Nederland, als in het buitenland.

Tabel 15: Maximum van de inhouding							
	Jonger dan de AOW-leeftijd met en zonder loonheffingskorting	AOW-leeftijd en ouder					
		Geboren in 1945 of eerder			Geboren in 1946 of later		
		zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting		zonder loonheffingskorting	met loonheffingskorting	
excl. alleenstaande-ouderen-korting	incl. alleenstaande-ouderen-korting		excl. alleenstaande-ouderen-korting	incl. alleenstaande-ouderen-korting			
Symbool <sup>1</sup>	phm1.1	phm1.2	phm1.2	phm2.2	phm1.3	phm1.3	phm2.3
Standaardsituatie	geen	geen			geen		
Situatie AG	€ 10.628	€ 3.948	€ 3.948	€ 3.659	€ 3.747	€ 3.747	€ 3.458
Situatie BH	geen	geen			geen		
Situatie CI	geen	geen			geen		
Situatie DJ	geen	geen			geen		
Situatie EK	€ 6.919	€ 40	€ 40	€ 37	€ 38	€ 38	€ 35
Situatie FL	€ 3.709	€ 3.709	€ 3.908	€ 3.622	€ 3.709	€ 3.709	€ 3.423

#### Toelichting op tabel 15

<sup>1</sup> Deze symbolen voor de maximumpremiewaarden komt u niet tegen in de voorgaande paragrafen van dit document, maar gebruiken wij om te presenteren als substitutiewaarden in de apart te downloaden bijlage 'Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren'.

# 8 Inhouding bij wonen in het buitenland

Het is voor de inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen van belang waar iemand woont. Dat is namelijk bepalend voor het al dan niet mogen toepassen van het belastingdeel van de heffingskortingen. Daartoe onderscheiden wij 3 gebieden in de wereld:

1. Nederland
2. de landenkring: een andere lidstaat van de Europese Unie (EU), van de Europese Economische Ruimte (EER) (IJsland, Noorwegen en Liechtenstein), Zwitserland of 1 van de BES-eilanden (Bonaire, Sint Eustatius en Saba) of het Verenigd Koninkrijk (onder voorwaarden)
3. derde landen: alle overige landen en overzeese gebiedsdelen van lidstaten van Europa die niet onder het EU-recht vallen of het Verenigd Koninkrijk (onder voorwaarden)

Voor gebied 2 en 3 moet verder rekening worden gehouden met enkele bilaterale belastingverdragen. De samenstelling van de 3 wereldgebieden voor toepassing van het belastingdeel van de algemene heffingskorting en/of arbeidskorting is als volgt:

Gebiedsdelen in de wereld in relatie tot het verrekenen van het LB-deel van de heffingskortingen		
Gebiedsdeel		LB-deel van toepassing voor
1.	Nederland	alle heffingskortingen: <ul style="list-style-type: none"><li>• arbeidskorting (ARK)</li><li>• algemene heffingskorting (AHK)</li><li>• ouderenkorting (OUK)</li><li>• alleenstaande-ouderenkorting (AOK)</li><li>• jonggehandicaptenkorting (JGK)</li></ul>
2.	Landenkring	
	2a. België	algemene heffingskorting (AHK) en arbeidskorting (ARK)
	2b. Verenigd Koninkrijk	onder voorwaarden: als bij 2c
	2c. overige lidstaten van de landenkring	arbeidskorting (ARK)
3.	Derde landen	
	3a. Suriname en Aruba	algemene heffingskorting (AHK)
	3b. Verenigd Koninkrijk	onder voorwaarden: als bij 3c
	3c. overige derde landen	geen enkele heffingskorting

## Toelichting op deze tabel

- De OUK en de AOK kennen van zichzelf geen AOW-deel. Zie paragraaf 9.2.
- JGK = jonggehandicaptenkorting (zie hoofdstuk 5).
- In alle gevallen van wonen in het buitenland (2a t/m 3c), waarin de OUK, AOK of JGK van toepassing is, is het LB-deel van de korting niet van toepassing.

Meer informatie hierover, zoals de status van overzeese gebiedsdelen van lidstaten van Europa die niet onder het EU-recht vallen, vindt u op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl) en in paragraaf 9.3.7 van het 'Handboek Loonheffingen' op [belastingdienst.nl/loonheffingen](http://belastingdienst.nl/loonheffingen).

Voor deze werknemers en uitkeringsgerechtigden gelden speciale inhoudingstabellen die u kunt downloaden via [belastingdienst.nl/tabellen](http://belastingdienst.nl/tabellen). In plaats van de waarde op te zoeken in de inhoudingstabel, kunt u in uw geautomatiseerde loonadministratie de tabelwaarden zelf berekenen door gebruik te maken van de substitutiewaarden. Deze waarden vindt u in de apart te downloaden bijlage 'Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren'. U moet dan in de standaardformules, zoals die in hoofdstuk 2 beschreven staan, per woonlandsituatie de betreffende substitutiewaarden gebruiken.

**Let op 1**

De tijdvaktabellen voor de woonlandsituaties zijn leidend. Als de uitkomst die u zelf berekent, afwijkt van de tabelwaarde, moet u dus toch de tabelwaarde gebruiken.

**Let op 2**

In herleidingssituatie AG, EK en FL (uitsluitend sprake van geheel of gedeeltelijke premieplicht) is er geen sprake van belastingplicht. Dat betekent dat er in die tabellen, ongeacht het woonland geen belastingdelen van heffingskortingen verwerkt zijn. Toch stellen wij gemakshalve, naast wonen in Nederland ook tabellen vast voor wonen in België, Suriname/Aruba, overige landen van de landenkring en overige derde landen. Daarbij verschillen de tabelbedragen niet van elkaar.

De tabel bijzondere beloningen voor de woonlandsituaties vindt u ook op [belastingdienst.nl/tabellen](https://belastingdienst.nl/tabellen).

In de apart te downloaden bijlage 'Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren' vindt u de substitutiewaarden voor werknemers en uitkeringsgerechtigden die in de diverse buitenland wonen:

- jonger dan AOW-leeftijd
- van AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1945 of eerder
- van AOW-leeftijd en ouder, geboren in 1946 of later

# 9 Substitutiewaarden zelf herleiden

In hoofdstuk 7 (herleidingssituaties) en in hoofdstuk 8 (wonen in het buitenland) gaven wij aan dat u daarvoor gebruik kunt maken van zogeheten substitutiewaarden die wij in de apart te downloaden bijlage 'Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren' hebben vermeld. Als u dat wilt, kunt u die substitutiewaarden zelf berekenen. Dat geldt ook voor de parameterwaarden van werknemers en uitkeringsgerechtigden die de AOW-leeftijd hebben. Dat doet u met een herleidingsfactor. Die kunt u vinden in de apart te downloaden bijlage. Deze factoren hebben een symboolnaam die begint met de letter 'f'. In dit hoofdstuk geven wij u de herleidingsregels om vanuit de standaardparameterwaarden naar de herleide waarden en herleidingsfactoren te komen.

Als eerste moet u het gecombineerde inhoudingstarief van tabel 2 onderverdelen in de 4 onderliggende heffingsdelen. U kunt daarvoor in uw software eigen parameters toekennen. Deze onderverdeling hebt u nodig om herleidingsfactoren te bepalen. Voor een herleidingssituatie vallen er namelijk 1 of meer heffingsdelen tussenuit.

Achtergrondinformatie bij tabel 2	
Heffingsdeel	1e schijf
loonbelastingtarief	8,17%
AOW-premie	17,90%
Anw-premie	0,10%
Wlz-premie	9,65%
<b>totaal</b>	<b>38,82%</b>

### Let op!

In *standaardsituaties* (zie paragraaf 9.1.1) is voor werknemers en uitkeringsgerechtigden van de AOW-leeftijd en ouder het bedrag van de algemene heffingskorting (AHK) expliciet genoemd. Bij *herleidingssituaties* (anders dan bij AOW-leeftijd of ouder in de standaardsituatie) wordt voor werknemers en uitkeringsgerechtigden van de AOW-leeftijd en ouder de parameterwaarde van de algemene heffingskorting bij AOW-leeftijd en ouder (ahkm1.2) berekend op basis van ahkm1.1 bij de standaardsituatie. Zie daarvoor paragraaf 9.1.2.

## 9.1 Zelf herleiden van bedragen, percentages en factoren

### 9.1.1 Standaardsituaties waarbij de werknemer/uitkeringsgerechtigde woont in Nederland

In standaardsituaties gelden de standaardrekenregels. Daarbij is een werknemer of uitkeringsgerechtigde zowel loonbelastingplichtig (LB-plichtig) als volledig premieplichtig (PH-plichtig). Het woonland op zich is daarbij niet direct relevant voor de belasting- of premieplicht. Het woonland is echter wel relevant voor het al dan niet verrekenen van de belastingcomponent van de heffingskortingen.

Voor deze situaties gelden de volgende afrondingsconventies:

- jaarbedragen afronden op hele euro's in het voordeel van de werknemer of uitkeringsgerechtigde
- percentages rekenkundig afronden op 3 decimalen
- factoren rekenkundig afronden op 5 decimalen

Deze regels gelden voor het bedrag aan in te houden (gecombineerde) LB/PH op jaarbasis.

### 9.1.2 Herleidings situatie (bij AOW-leeftijd en ouder, bij andere beperkte belasting- of premieplicht en bij wonen in het buitenland in zowel standaard- als niet-standaardsituatie)

Bij AOW-leeftijd en ouder of een andere herleidings situatie (op grond van een internationale regeling of op grond van het woonland) geldt dat er een LB- en/of PH-deel (AOW, Anw en/of Wlz) uit de gecombineerde loonbelasting/premie volksverzekeringen en/of uit de heffingskortingen moet worden geëlimineerd. Als u de substitutiewaarden voor AOW-leeftijd en ouder en andere herleidings situaties zelf herleidt, moet u rekening houden met het volgende:

U moet de herleidingswaarde van een parameter bepalen door middel van een factor en die loslaten op de reguliere waarden van de diverse heffingskortingen, percentages of factoren bij een persoon die jonger is dan de AOW-leeftijd. U bepaalt deze herleidingsfactor als volgt:

- teller: som van de tarieven van de 1e schijf van de relevante heffingsdelen LB, AOW, Anw en Wlz
- noemer: som van het reguliere tarief van de gecombineerde heffing van de loonbelasting/premie volksverzekeringen. Zie 'Uitzondering voor ouderenkorting en alleenstaande-ouderenkorting' in paragraaf 9.2 voor bedragen waarin van zichzelf geen AOW-deel zit.

## 9.2 Afrondingsconventies bij herleidingen

Als er een herleiding van toepassing is (bij AOW-leeftijd en ouder, bij andere beperkte belasting- of premieplicht en bij wonen in het buitenland), dan moet u het LB-deel en/of het PH-deel afzonderlijk vaststellen. De 3 afrondingsregels in paragraaf 9.1.1 gelden dan voor zowel het LB- als voor het PH-deel afzonderlijk. Het PH-deel is de som van de relevante PH-heffingsdelen. Herleiden doet u door eerst een herleidingsfactor te bepalen en die toe te passen op een aantal standaardparameterwaarden.

#### Let op!

- Voor de algemene heffingskorting en de arbeidskorting: u past deze factor altijd toe op ahkm1, ahka1, arkm1, arkm2, arkm3, arko1, arko2, arko3 en arka1. Dus ook voor AOW-leeftijd en ouder in herleidings situaties G t/m L.
- Voor de jonggehandicaptenkorting: u past deze factor ook toe bij herleiding van deze heffingskorting (die niet in de loonbelasting tabellen zit).

#### Voorbeeld symbool AHK

In de situatie van de algemene heffingskorting (AHK) voor iemand in de standaard situatie die in Nederland woont van AOW-leeftijd of ouder (er is dan geen premiedeel AOW, het premiedeel is Anw + Wlz) is de berekening van de herleiding als volgt:

- a. Bepaal de factor van het belastingdeel en het premiedeel van de waarde van ahk1.1 en rond rekenkundig af op 5 decimalen.

Heffingsdeel	Factor	Afgerond op 5 decimalen
loonbelasting	8,17/35,82	0,22808
premie Anw en Wlz	9,75/35,82	0,27219

- b. Pas de factor uit stap a toe op het standaardjaarbedrag van ahk1.1 en rond elk deel naar boven af op hele euro's.

Heffingskortingdeel	Standaardjaarbedrag (ahk1.1)	Herleid bedrag van ahkm1.1 naar ahkm1.2
loonbelasting	€ 3.068	€ 700
premie Anw en Wlz	€ 3.068	€ 836
<b>totaal *</b>		<b>€ 1.536</b>

\* In de standaard rekenvoorschriften ziet u bij het symbool ahkm1.2 bij AOW-leeftijd en ouder deze waarde staan.

### Uitzondering voor ouderenkorting en alleenstaande-ouderenkorting

Voor de ouderenkorting en de alleenstaande-ouderenkorting geldt dat deze in de reguliere waarde geen AOW-deel hebben. Voor reguliere situaties van AOW-leeftijd en ouder herleidt u de ouderenkorting en de alleenstaande-ouderenkorting daarom niet. U gebruikt de waarden die in de symbolen oukm1 en ouka1 en in het symbool aok1 zijn verwerkt (want die zijn van zichzelf al voor AOW-leeftijd en ouder vastgesteld).

In het geval van andere herleidingssituaties voor AOW-leeftijd en ouder (op grond van woonland en/of de herleidingssituaties G t/m L) berekent u de herleidingsfactor voor de ouderenkorting (OUK) en de alleenstaande-ouderenkorting (AOK) als volgt:

- teller: som van de tarieven van de 1e schijf van de relevante heffingsdelen LB, Anw en Wlz
- noemer: som van het reguliere tarief van de gecombineerde heffing van de loonbelasting/premie volksverzekeringen minus het AOW-deel

U rondt per heffingskorting de jaarbedragen naar boven af op hele euro's.

### Voorbeeld symbool OUK en AOK

In herleidingssituatie CI (belastingplichtig en alleen premieplichtig voor AOW en Anw) en wonend in Nederland geldt voor symbool OUK (ouderenkorting) en AOK (alleenstaande-ouderenkorting) een loonbelastingdeel en alleen een premiedeel Anw (want op grond van leeftijd is er ook geen premiedeel AOW). De berekening van de herleiding is als volgt:

U berekent de herleiding van de *ouderenkorting* en de *alleenstaande-ouderenkorting* per heffingskorting vanuit de waarden oukm1.2 resp. aok1.2 als volgt:

- a. Bepaal de factor van de som van de heffingsdelen en rond rekenkundig af op 5 decimalen.

Heffingsdeel	Factor	Afgerond op 5 decimalen
loonbelasting	8,17/17,92	0,45592
premie (alleen Anw)	0,10/17,92	0,00558

- b. Pas de factor uit stap a toe op het standaardjaarbedrag van oukm1.2 en aok1.2 en rond elk deel af op hele euro's naar boven.

Heffingskortingdeel	Standaard-jaarbedrag	Loonbelasting-deel op grond van factor	Premiedeel op grond van factor	Herleide waarde
ouderenkorting (oukm1.2)	€ 2.035	€ 928	€ 12	€ 940
alleenstaande-ouderenkorting (aok1.2)	€ 531	€ 243	€ 3	€ 246

In de substitutiewaarden bij herleiding CI ziet u bij symbolen oukm1.2 en aok1.2 bij AOW-leeftijd en ouder (groene tabel) deze herleide waarden staan.

# Bijlage 1: Symbolen

## Overzicht van symbolen in de rekenvoorschriften

Overzicht van symbolen in de rekenvoorschriften			
Symbool	Omschrijving	Aantal decimalen	Gegeven c.q. afrondingsregel
A (a1.1 t/m a3.3)	Gecumuleerd maximumloon: tot aan 1e schijf, respectievelijk van de 1e schijf, respectievelijk van de 1e+2e schijf	0	Gegeven
AHK	Algemene heffingskorting (jaarbedrag)	0	Als sprake van afbouw: afronden naar boven. Anders gegeven
ahka1	Afbouwfactor van de algemene heffingskorting	5	Gegeven
ahkg1	Loonbedrag waar de afbouw van de algemene heffingskorting begint	0	Gegeven
ahkg2	Loonbedrag waar de afbouw van de algemene heffingskorting eindigt	0	Gegeven
ahkm1	Basisbedrag (maximum) algemene heffingskorting	0	Gegeven
AOK (=aok1)	Alleenstaande-ouderenkorting (jaarbedrag)	0	Gegeven
ARK	Arbeidskorting (jaarbedrag)	0	Naar boven op hele euro's tot het maximumbedrag
ark	Tijdvakbedrag van de arbeidskorting	2	Rekenkundig
arka1	Afbouwfactor vanaf L = arkg3	5	Gegeven
arkg1	1e loonbedrag waar de 1 <sup>e</sup> opbouw van de arbeidskorting begint (arko1)	0	Gegeven
arkg2	2e loonbedrag waar de 2 <sup>e</sup> opbouw van de arbeidskorting begint (arko2)	0	Gegeven
arkg3	3e loonbedrag waar de 3 <sup>e</sup> opbouw van de arbeidskorting begint (arko3), boven deze grens vindt afbouw plaats (arka1)	0	Gegeven
arkg4	Loonbedrag waar de arbeidskorting tot € 0 is afgebouwd	0	Gegeven
arkm1	Maximum na opbouwtraject 1	0	Gegeven
arkm2	Maximum na opbouwtraject 2	0	Gegeven
arkm3	Maximum na opbouwtraject 3, tevens het absolute maximum van het jaarbedrag	0	Gegeven
arko1	1e opbouwfactor vanaf L = € 0	5	Gegeven
arko2	2e opbouwfactor vanaf L = arkg1	5	Gegeven
arko3	3e opbouwfactor vanaf L = arkg2	5	Gegeven
b (b1.1 t/m b3.3)	Percentage LB/PH per schijf	2	Gegeven
bmax	Percentage van de hoogste schijf	2	Gegeven
bmax1 t/m bmax3	Percentage van de hoogste schijf bij herleidingsregels	2	Gegeven c.q. zelf berekenen
c (c1.1 t/m c3.3)	Gecumuleerde maximum inhouding LB/PH van 1e respectievelijk 1e+2e schijf	0	Gegeven
F (F1 t/m F5)	Factor voor tijdvakaanduiding	3	Gegeven
jgk (jgk1.1 t/m jgk1.2)	Jonggehandicaptenkorting Onder deze symboolnamen vindt u de jaarbedragen van de parameter- en substitutiewaarden in de apart te downloaden bijlage	0	Gegeven



Overzicht van symbolen in de rekenvoorschriften			
Symbool	Omschrijving	Aantal decimalen	Gegeven c.q. afrondingsregel
L	Jaarloon	0	Als $L < L_{max}$ , dan veelvoud van $L_v$ naar beneden
ℓ	Tijdvakbedrag van het loon	2	Naar boven
$L_{max}$	Het hoogste loonbedrag dat in een loonbelastingtabel staat. Tevens de grens waarboven het loon voor het berekenen van de inhouding niet meer wordt afgerond op een veelvoud van $L_v$	0	Gegeven
$L_v$	Stapgrootte van het loon in de brontabel (met jaarbedragen)	0	Gegeven
OUK	Ouderenkorting (jaarbedrag) Vast bedrag met afbouwregeling	0	Als sprake van afbouw: afronden naar boven. Anders gegeven
ouka1	Afbouwfactor van de ouderenkorting		Gegeven
oukm1	Basisbedrag (maximum) ouderenkorting	0	Gegeven
oukg1	Loonbedrag waar de afbouw van de ouderenkorting begint		Gegeven
oukg2	Loonbedrag waar de ouderenkorting tot € 0 is afgebouwd		Gegeven
phm (phm1.1 t/m phm2.3)	Het maximum van de premie bij herleidingssituatie AG, EK en FL.	0	Gegeven
tvI	Tijdvakloon van kolom 14 loonstaat	2	Gegeven
X	In te houden LB/PH op jaarbasis	0	Naar beneden op hele euro's
X1	Bedrag LB/PH zonder heffingskortingen, als $L \leq L_{max}$	0	Naar beneden op hele euro's
	Bedrag LB/PH zonder heffingskortingen, als $L > L_{max}$	5	De som van $Y + X_{boven}$ (in 5 decimalen)
Xboven	Inhouding LB/PH in de hoogste schijf (boven het hoogste tabelloon ( $L_{max}$ ))	5	Rekenkundig
x	In te houden tijdvakbedrag LB/PH	2	Rekenkundig
Y	LB/PH bij $L \geq L_{max}$	5	Rekenkundig
y	LB/PH van de tijdvaktabel bij het hoogste tabelloon	2	Gegeven

# Bijlage 2: Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren

Op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) kunt u de bijlage  
'[Parameterwaarden, substitutiewaarden en herleidingsfactoren 2025](#)' downloaden.  
De bijlage is beschikbaar in zowel xls- als pdf-formaat.

