

Fiscale feiten en cijfers

Uitgave januari 2026

nationale nederlanden

Inhoud

Pensioen	3
Nettopensioen/ nettolijfrente	4
Klein pensioen	5
AOW-franchises	5
Rekenrente	6
Marktrente	6
Belastingen 2026	7
Heffingskortingen	8
Eigen woning	9
Lijfrentevoorzieningen	10
Sociale Cijfers	12
Erfbelasting en schenkbelasting	13
Ondernemers	13
Websites	14

Pensioen

De pensioenrichtleeftijd is op 1 januari 2026 gelijk gebleven. Dit is nog steeds 68 jaar.

Beschikbare premiestaffel

Het Staffelbesluit is met de invoering van de Wet toekomst pensioenen per 1 juli 2023 aangepast. Het besluit is van toepassing op regelingen die onder het overgangsrecht mogen worden voortgezet tot uiterlijk 1 januari 2028.

De 4% beschikbare premiestaffel is gebaseerd op 1,875% pensioenopbouw volgens het middelloonstelsel en ziet er vanaf 1 juli 2023 als volgt uit:

4% beschikbare premiestaffel - Leeftijdsklassen tot 68 jaar Percentage van de premiegrondslag				
Leeftijdsklassen	**OP**	**OP en uitgesteld opgebouwd PP**	**OP en direct ingaand opgebouwd PP**	**OP en direct ingaand bereikbaar PP**
15 t/m 19	3,3%	3,9%	4,4%	4,6%
20 t/m 24	3,8%	4,5%	5,1%	5,4%
25 t/m 29	4,6%	5,5%	6,1%	6,6%
30 t/m 34	5,6%	6,7%	7,4%	7,8%
35 t/m 39	6,8%	8,1%	8,9%	9,4%
40 t/m 44	8,3%	9,9%	10,8%	11,3%
45 t/m 49	10,2%	12,1%	13,1%	13,7%
50 t/m 54	12,5%	14,8%	15,8%	16,5%
55 t/m 59	15,3%	18,2%	19,2%	19,9%
60 t/m 64	19,0%	22,6%	23,3%	23,8%
65 t/m 67	22,7%	27,0%	27,3%	27,5%

De 3% beschikbare premiestaffel is eveneens gebaseerd op 1,875% pensioenopbouw volgens het middelloonstelsel en ziet er vanaf 1 juli 2023 als volgt uit:

3% beschikbare premiestaffel - Leeftijdsklassen tot 68 jaar Percentage van de premiegrondslag				
Leeftijdsklassen	**OP**	**OP en uitgesteld opgebouwd PP**	**OP en direct ingaand opgebouwd PP**	**OP en direct ingaand bereikbaar PP**
15 t/m 19	5,8%	7,0%	7,9%	8,1%
20 t/m 24	6,5%	7,8%	8,7%	9,1%
25 t/m 29	7,5%	9,1%	10,0%	10,6%
30 t/m 34	8,7%	10,5%	11,6%	12,1%
35 t/m 39	10,1%	12,2%	13,4%	13,9%
40t/m 44	11,8%	14,2%	15,4%	16,0%
45 t/m 49	13,7%	16,5%	17,8%	18,5%
50 t/m 54	16,0%	19,3%	20,6%	21,4%
55 t/m 59	18,7%	22,6%	23,8%	24,6%
60 t/m 64	22,1%	26,7%	27,6%	28,2%
65 t/m 67	25,4%	30,8%	31,2%	31,4%

Meer staffels

Voor de overige varianten op de 3% en 4% staffel verwijzen wij je naar de website van de Belastingdienst. **https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/ staffelbesluit-pensioenen-26-juni-2023-gewijzigd-per-28-juni-2024/**

Wet Toekomst Pensioenen

Met de invoering van de Wet toekomst pensioenen per 1 juli 2023, geldt voor nieuwe pensioenovereenkomsten voor alle leeftijdsklassen een gelijkblijvende premie van maximaal 30%.

Nettopensioen/nettolijfrente

Om het verlies aan pensioen boven de € 137.800 (2026) op te vangen is er de nettospaarfaciliteit. De mogelijkheden zijn:

- het nettopensioen in de tweede pijler (Wet op de loonbelasting 1964);
- de nettolijfrente in de derde pijler (Wet inkomstenbelasting 2001);

Deelname aan deze regelingen is altijd op vrijwillige basis. De inleg voor de regelingen betaalt de deelnemer uit het netto loon. Een uitkering uit deze regelingen is netto.
Bovendien blijft de waarde van het nettopensioen en de nettolijfrente voor zowel de waarde van het opbouw- als het eventuele nabestaandendeel buiten de heffing van box 3.

Ook is de waarde van het netto nabestaandenpensioen/ de nettonabestaanden-lijfrente bij overlijden vrijgesteld van erfbelasting. Wel wordt de helft van deze waarde, net als de helft van de waarde van het bruto pensioen en de bruto lijfrente, afgetrokken van de vrijstelling die de partner heeft.

Voor het nettopensioen en de nettolijfrente geldt een maximale inleg.
Deze is afhankelijk van het salaris boven € 137.800 (2026) en de leeftijd op 1 januari.

Om te bepalen wat iemand maximaal mag inleggen in zijn nettopensioenregeling, heeft de wetgever premiestaffels gepubliceerd. In de nettopensioen regeling mag gebruik gemaakt worden van een staffel gebaseerd op 3% of 4% rekenrente.

De premie-inleg voor nettolijfrenten is begrensd op hetzelfde percentage als reguliere lijfrenten. De nettolijfrente kan alleen worden opgebouwd voor zover het inkomen hoger is dan € 137.800 (2026).

De staffels voor nettopensioen zijn per 1 juli 2023 als volgt:

1. Premiestaffel voor de nettopensioenregeling op basis van 4% rekenrente		**2. Premiestaffel voor de nettopensioenregeling op basis van 3% rekenrente**	
Leeftijdsklassen tot 68 jaar	**Percentage van de pensioengrondslag nettopensioenregeling**	**Leeftijdsklassen tot 68 jaar**	**Percentage van de pensioengrondslag nettopensioenregeling**
15 tot en met 19	2,3	15 tot en met 19	4,1
20 tot en met 24	2,7	20 tot en met 24	4,6
25 tot en met 29	3,3	25 tot en met 29	5,4
30 tot en met 34	3,9	30 tot en met 34	6,1
35 tot en met 39	4,7	35 tot en met 39	7,0
40 tot en met 44	5,7	40 tot en met 44	8,1
45 tot en met 49	6,9	45 tot en met 49	9,3
50 tot en met 54	8,3	50 tot en met 54	10,8
55 tot en met 59	10,0	55 tot en met 59	12,4
60 tot en met 64	12,0	60 tot en met 64	14,2
65 tot en met 67	13,9	65 tot en met 66	15,9

Voor de (pensioen)premiestaffel op basis van 3% rekenrente zal een uitkerings-begrenzing gelden.
Uitgebreide informatie vind je op de website van de Belastingdienst

https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/staffelbesluit-pensioenen-26-juni-2023-gewijzigd-per-28-juni-2024/

Klein pensioen

Een klein pensioen is een pensioenuitkering die lager is dan de wettelijke afkoopgrens. In 2026 is dat een uitkering tot € 632,63 bruto per jaar.

Waardeoverdracht klein pensioen

Pensioenuitvoerders ervoor kunnen kiezen om mee te doen aan het automatisch overdragen van ‘kleine pensioenen’. Ze dragen deze nieuwe kleine pensioenen dan over aan een nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer. Zo worden meerdere potjes samengevoegd tot een groter pensioen. De nieuwe pensioenuitvoerder moet de overdracht verplicht accepteren.

Afkoop klein pensioen

De pensioenuitvoerder kan er ook voor kiezen om bij ingang van het ouderdoms-pensioen de aanspraak af te kopen, als de uitkering van het ouderdomspensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan de wettelijke afkoopgrens.

AOW franchises

Fiscaal minimale AOW franchise Wtp				
2026	Wtp regeling	€ 19.172	28.757/2	100/75

Bij een verlaagd opbouwpercentage mag een lagere franchise worden toegepast als een percentage per dienstjaar wordt toegepast van:

Niet meer dan 27,216%	€ 15.308
Meer dan 27,216% maar niet meer dan 28,608%	€ 17.283

Deze verlaagde franchises gelden ook wanneer verlaagde opbouwpercentages worden toegepast binnen een progressieve staffel die onder de eerbiedigende werking valt. Zie voor de percentages:
https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-25-008-v251209/

Fiscaal minimale AOW franchise volgens oude fiscale kader (tot 1 januari 2028).				
2026	Middelloon	€ 19.172	28.757/2	100/75
	Eindloon	€ 21.694	28.757/2	100/66,28

Bij een pensioenleeftijd van 68 jaar kan een lagere franchise gehanteerd worden als,
- bij een eindloon regeling het percentage per dienstjaar wordt toegepast van:

Niet meer dan 1,483%	€ 17.321
Meer dan 1,483% maar niet meer dan 1,570%	€ 19.554

- bij een middelloonregeling het percentage per dienstjaar wordt toegepast van:

Niet meer dan 1,701%	€ 15.308
Meer dan 1,701% maar niet meer dan 1,788%	€ 17.283

- bij een beschikbare premieregeling gebaseerd op een middelloonstelsel het percentage van de staffel wordt toegepast van:

Niet meer dan 90%	€ 15.308
Meer dan 90% maar niet meer dan 95%	€ 17.283

Rekenrente

Het U-rendement is het gemiddelde van de rente die de Nederlandse staat betaalt op de door haar in de afgelopen 10 jaar uitgegeven staatsleningen. Dat gemiddelde wordt bepaald aan de hand van kengetallen. Hieronder het U-rendement van de periode tot 2026.

U-rendement										
Maand	**2025**	**2024**	**2023**	**2022**	**2021**	**2020**	**2019**	**2018**	**2017**	**2016**
Jan	2,42%	2,85%	2,24%	-0,26%	-0,55%	-0,35%	0,35%	0,04%	-0,08%	0,43%
Feb	2,48%	2,59%	2,33%	-0,25%	-0,57%	-0,27%	0,27%	0,07%	0,00%	0,40%
Mrt	2,28%	2,43%	2,43%	-0,17%	-0,56%	-0,29%	0,2%	0,25%	0,05%	0,32%
April	2,6%	2,48%	2,62%	0,00%	-0,47%	-0,38%	0,10%	0,40%	0,06%	0,24%
Mei	2,63%	2,58%	2,64%	0,25%	-0,40%	-0,39%	0,05%	0,46%	0,08%	0,11%
Juni	2,64%	2,66%	2,67%	0,48%	-0,31%	-0,40%	0,01%	0,42%	0,06%	0,08%
Juli	2,58%	2,72%	2,66%	0,84%	-0,29%	-0,33%	-0,09%	0,35%	0,04%	0,03%
Aug	2,57%	2,75%	2,72%	1,12%	-0,29%	-0,38%	-0,18%	0,29%	0,10%	-0,06%
Sept	2,62%	2,68%	2,79%	1,24%	-0,37%	-0,40%	-0,31%	0,21%	0,12%	-0,18%
0kt	2,70%	2,56%	2,85%	1,38%	-0,42%	-0,43%	-0,45%	0,20%	0,13%	-0,25%
Nov	2,71%	2,46%	2,95%	1,68%	-0,39%	-0,46%	-0,50%	0,26%	0,10%	-0,25%
Dec	2,69%	2,46%	2,98%	2,08%	-0,30%	-0,50%	-0,45%	0,28%	0,06%	-0,16%

Martktrente

Volgens jurisprudentie worden langlopende renteloze verplichtingen gewaardeerd rekening houdend met de op balansdatum geldende marktrente voor langlopende leningen. Het CBS stelt de marktrente per kalendermaand vast op het laagste van het maandelijkse rendement (van de desbetreffende maand) en van de acht voorafgaande kalendermaanden, naar beneden afgerond op een cijfer achter de komma.

Daarbij geldt dat het in enige maand toe te passen percentage niet meer dan één punt hoger zal zijn dan het percentage van diezelfde maand in het daaraan voorafgaande jaar. Voor de waardering wordt uitgegaan van de marktrente van de maand waarin het boekjaar eindigt.

Kijk voor meer informatie op de website van de Belastingdienst.
https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/overzicht-u rendementen-en-marktrenten/

Waardeoverdracht en gebruikte rekenrente
Bij wisseling van dienstverband heeft een deelnemer een wettelijk recht op waardeoverdracht. Hiervoor gelden wel voorwaarden. Als sprake is van een reguliere regeling (regeling op basis van gegarandeerde rentes) heeft de wetgever een wettelijk tarief voorgeschreven.

De overdrachtswaarde dient op basis van het wettelijk tarief te worden vastgesteld. Dit is de waarde die een pensioenfonds of werkgever moet overdragen of ontvangt als sprake is van een wettelijke overdracht.

Dit staat los van de koopsom die de werkgever/pensioenfonds aan de verzekeraar moet voldoen om de aanspraken over te nemen of de afkoopwaarde die de werkgever/pensioenfonds krijgt bij verval van de polis. Een verschil komt ten laste of ten gunste van de werkgever/pensioenfonds.

Het wettelijk tarief voor waardeoverdracht, zoals dat vanaf 1 januari 2008 geldt, is gebaseerd op de door het Actuarieel Genootschap gepubliceerde overlevingstafel GBM/GBV 2010-2015 en de volgende rekenrentes:

Gebruikte rekenrente	
Jaar	**Percentage**
2026	2,954%
2025	2,325%
2024	3,160%
2023	2,472%
2022	0,528%
2021	0,082%
2020	0,290%
2019	1,577%

Belastingen 2026

tarievenbox 1

Jonger dan de AOW leeftijd

vanaf	tot en met	Belastingtarief
	€ 38.882	35,75%
€ 38.883	€ 78.426	37,56%
€ 78.426		49,50%**

AOW- leeftijd en ouder (geboren in 1946 of later)

vanaf	tot en met	Belastingtarief
	€ 38.882	17,85%
€ 38.883	€ 78.428	37.56%
€ 76.818		49,50%**

AOW-leeftijd en ouder (geboren voor 1 januari 1946)

vanaf	tot en met	Belastingtarief
	€ 41.121	17,85%
€ 41.123	€ 78.426	37,56%
€ 78.426		49,50%**

** Aftrekbare kosten (hypotheekrente, persoonsgebonden aftrek [giften, alimentatie], bepaalde zorgkosten, ondernemersaftrek en MKB winstvrijstelling) zijn in 2026 aftrekbaar tegen maximaal 37,56%.

Tarieven box 2

Over inkomen uit aanmerkelijk belang tot en met € 68.843 betaal je 24,50% belasting. Over inkomen uit aanmerkelijk belang hoger dan € 68.843 betaal je 31% belasting.

Tarieven box 3

Over het inkomen uit jouw vermogen betaal je belasting. Onder vermogen vallen bijvoorbeeld bezittingen zoals spaargeld, aandelen en een 2e woning. Het vermogen is de waarde van alle bezittingen min de schulden. Over een deel daarvan betaal je geen belasting. Dit is het heffingsvrije vermogen. Het vermogen waarover je geen belasting hoeft te betalen is in 2026 € 59.357. Of € 118.714 als je een fiscaal partner hebt. Het belastingpercentage over box 3-vermogen is in 2026 36%.

Het box 3-inkomen wordt in 2026 berekend op de volgende wijze.
De Belastingdienst gaat daarbij uit van de werkelijke verdeling van het vermogen. Bij de berekening wordt onderscheid gemaakt tussen verschillende soorten vermogenscategorieën. Voor iedere vermogenscategorie geldt een fictief rendementspercentage die moet worden vermenigvuldigd met de per 1 januari vastgestelde waarde per soort vermogenscategorie.

Fictieve rente percentages		
Bank- en spaartegoed	**Beleggingen / andere bezittingen**	**Schulden**
1,28%	6,00%	2,70%*

* Dit percentage is voorlopig. Begin 2027 wordt dit definitief vastgesteld.

Gegevens box 3	
Algemeen heffingsvrij vermogen	€ 59.357*
Schuldendrempel	€ 3.800*
Groene beleggingen	€ 26.715*
Uitvaartverzekeringen	€ 8.904
Kapitaalverzekering (< 14 september 1999) voorwaardelijk overgangsrecht)	€ 123.428*
Vrijstelling contant geld	€ 672

* Dubbel voor partner

Box 3 tegenbewijsregeling

De Hoge Raad heeft vastgesteld dat de wettelijke regels voor de berekening van de heffing in box 3 in strijd zijn met Europese regelgeving.

Daarom kunnen belastingplichtigen voor de belastingjaren vanaf 2021 gebruik maken van de wettelijke tegenbewijsregeling. De wettelijke tegenbewijsregeling houdt in dat belastingplichtige mag aantonen dat het forfaitaire rendement hoger is dan het werkelijke rendement dat hij heeft behaald.

Is dat het geval, dan moet de belastingaanslag zo ver worden verminderd dat alleen nog belasting in box 3 betaald wordt over het werkelijke rendement. Alle belastingplichtigen die mogelijk in aanmerking komen voor toepassing van de tegenbewijsregeling, hebben een brief van de Belastingdienst ontvangen.

Heffingskortingen

Algemene heffingskorting		
	Jonger dan de AOW-leeftijd	**AOW-leeftijd en ouder**
tot € 29.736	€ 3.115	€ 1.556
van € 29.736 tot € 78.426	(3.115 - 6,398% x (verzamelinkomen - € 29.736)	(1.556 - 3,195% x (verzamelinkomen - € 29.736)
vanaf € 78.426	€ 0	€ 0
Arbeidskorting		
	Jonger dan de AOW-leeftijd	**AOW-leeftijd en ouder**
tot € 11.965	8,324% x arbeidsinkomen	44,156% x arbeidsinkomen
van € 11.965 tot € 25.845	€ 996 + 31,009% x (arbeidsinkomen - € 11.965)	€ 498 + 15,483% x (arbeidsinkomen - € 11.965)
vanaf € 25.845 tot € 45.592	€ 5.300 + 1,950% x (arbeidsinkomen - € 25.845)	€ 2.647 + 0,974% x (arbeidsinkomen - € 25.845)
vanaf € 45.592 tot € 132.920	€ 5.685 - 6,510% x (arbeidsinkomen - € 45.592)	€ 2.802 - 3,250% x (arbeidsinkomen - € 45.592)
vanaf € 132.920	€ 0	€ 0
Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK)		
	Jonger dan de AOW-leeftijd	**AOW-leeftijd en ouder**
tot € 6.239	€ 0	€ 0
vanaf € 6.239 tot € 32.720	11,45% x (arbeidsinkomen - € 6.239)	5,73% x (arbeidsinkomen - € 6.239)
vanaf € 32.720	€ 3.032	€ 1.517

Ouderenkorting en alleenstaande ouderenkorting		
	Jonger dan de AOW-leeftijd	**AOW-leeftijd en ouder**
tot € 46.002		€ 2.067
vanaf € 46.002 tot € 59.782	nvt	€ 2.067 - 15% x (verzamelinkomen - € 46.002)
vanaf € 59.782	nvt	€ 0
Alleenstaande ouderenkorting	€ 0	€ 540
Algemene heffingskorting		
	Jonger dan de AOW-leeftijd	**AOW-leeftijd en ouder**
Jonggehandicaptenkorting	€ 923	nvt

Eigen woning

Forfaitpercentage van de WOZ-waarde van de eigen woning		
Als de WOZ-waarde meer is dan	**maar niet meer dan**	**bedraagt het forfaitpercentage**
€0	€ 12.500	0,00%
€ 12.500	€ 25.000	0,10%
€ 25.000	€ 50.000	0,20%
€ 50.000	€ 75.000	0,25%
€ 75.000	€ 1.330.000	0,35%*
€ 1.350.000 en hoger		€ 4.725 + 2,35% over de waarde van de woning boven € 1.350.000

Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

Betaal je geen of weinig rente omdat je geen of een kleine eigenwoningschuld hebt? Dan is jouw eigenwoningforfait meestal hoger dan de aftrekbare kosten voor jouw eigen woning. Je hebt dan recht op een aftrek omdat je geen of een kleine eigenwoningschuld hebt. Dit wordt ook wel de Wet Hillen genoemd.

Vanaf 1 januari 2019 wordt de aftrek voor de kleine woningschuld over 30 jaar afgebouwd. Het percentage neemt ieder jaar af met 3,33%. Vanaf 1 januari 2048 vervalt de aftrek helemaal. In 2023 kreeg je 83,33%, in 2024 was dat 80,00% en in 2025 was dat 76,66%. In 2026 is dat verder verlaagd naar 71,867% van het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten voor de eigen woning als aftrek.

Vrijstelling Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), Spaarrekening of Beleggingsrecht Eigen Woning (SEW/BEW)

Voor de uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning (box 1) kan in 2026 de vrijstelling maximaal € 207.500 zijn. De totale vrijstelling kan in 2026 nooit meer bedragen dan € 207.500 per belastingplichtige gedurende zijn leven.

Lijfrentevoorzieningen

Jaarruimte
De formule voor de berekening van de jaarruimte bedraagt in 2026:
30% × Premiegrondslag (P) - pensioenaangroei (A) - Nettopensioen (N)

P pensioengrondslag = Het inkomen tot max € 137.800 min franchise van € 19.172.
A pensioenaangroei = De factor A.
N nettopensioen = De nettopensioenpremie gedeeld door nettofactor (0,505).

De factor A
De factor A geeft aan hoeveel het pensioen is gestegen in een bepaald jaar.
Hoe hoger de factor A, hoe kleiner de jaarruimte voor de lijfrentpremieaftrek wordt. Voor de berekening van de factor A zijn drie verschillende methodes mogelijk.

- **WTP regelingen**

- **Overgangsrecht transitieperiode**
  De factor A voor op 30 juni 2023 bestaande regelinge (beschikbare premieregelingen en salarisdiensttijdregelingen) die vallen onder het overgangsrecht in de transitieperiode (tot uiterlijk 31 december 2027)

- **Bestaande regelingen** De factor A voor op 30 juni 2023 bestaande regelingen die voldoen aan de eisen van een premieregeling met een progressieve premie of een uitkeringsregeling met een progressieve premie die wordt uitgevoerd door een verzekeraar met een werking die ook na 31 december 2027 kan doorlopen (38r Wet Loonbelasting [LB])

WTP regelingen
De aangroei van pensioen wordt bepaald door de som van de premies voor ouderdoms- en partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum die in het voorgaande jaar zijn ingelegd in de pensioenregelingen van de belastingplichtige.

Overgangsrecht transitieperiode
De aangroei van een pensioen in de transitieperiode wordt vastgesteld met een leeftijdsafhankelijke staffel waarmee de in het voorgaande jaar betaalde premies voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid worden vermenigvuldigd. Deze leeftijdsafhankelijke staffel vind je hieronder.

Leeftijdsafhankelijke staffel voor het bepalen van de pensioenaangroei tijdens de transitieperiode	
Belastingplichtige bij het begin van het kalenderjaar	**Factor**
15 jaar of ouder, doch jonger dan 20 jaar	0,45
20 jaar of ouder, doch jonger dan 25 jaar	0,37
25 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar	0,31
30 jaar of ouder, doch jonger dan 35 jaar	0,26
35 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar	0,21
40 jaar of ouder, doch jonger dan 45 jaar	0,17
45 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar	0,14
50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar	0,12
55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar	0,10
60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar	0,08
65 jaar of ouder	0,07

Bestaande regelingen

De factor A bij salarisdiensttijdregelingen wordt berekend door het opbouwpercentage van het kalenderjaar van de aan de belastingplichtige toekomende pensioenaanspraken te vermenigvuldigen met de pensioengrondslag van het kalenderjaar.

Indien het pensioen volgens de in de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum eerder ingaat dan bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd en er geen sprake is van een beschikbare premie gerelateerde levenslange inkomensvoorziening bij ouderdom, dan wordt de hiervoor genoemde aangroei gesteld op de factor A voor salarisdiensttijdregelingen, vermenigvuldigd met de volgende factor.

In bovengenoemde bijzondere situatie kan de factor A worden vermenigvuldigd met deze factor	
Belastingplichtige bij het begin van het kalenderjaar	**Factor**
67 jaar of ouder	1,875/1,739
66 jaar of ouder, doch jonger dan 67 jaar	1,875/1,616
65 jaar of ouder, doch jonger dan 66 jaar	1,875/1,504
64 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar	1,875/1,403
63 jaar of ouder, doch jonger dan 64 jaar	1,875/1,311
62 jaar of ouder, doch jonger dan 63 jaar	1,875/1,226
61 jaar of ouder, doch jonger dan 62 jaar	1,875/1,149
Jonger dan 61 jaar	1,875/1,078

Eerbiedigende werking progressieve premie

De factor A wordt vastgesteld aan de hand van de volgende formule: **A= ((1 – (X–Y) / X) * B)**

X Maximaal percentage in het voorafgaande kalenderjaar zoals bedoeld in artikel 38r LB vermenigvuldigd met de pensioengrondslag van het voorafgaande kalenderjaar.

Y In het voorgaande kalenderjaar ingelegde premie voor ouderdoms- en partnerpensioen

B 30% van de pensioengrondslag (het pensioengevend loon -/- de AOW franchise)

Let op! Je berekent de jaarruimte van 2026 met de gegevens uit 2025.
Als de berekende jaarruimte van 2026 wordt gestort op een lijfrenterekening of in een lijfrenteverzekering, dan is dit bedrag aftrekbaar bij de aangifte inkomstenbelasting van het jaar 2026. Deze aangifte wordt pas in 2027 gedaan.

Reserveringsruimte

De reserveringsruimte mag berekend worden over de achterliggende 10 jaren. Er geldt wel een absoluut maximum van € 42.753.

Oudedagsreserve

Met ingang van 1 januari 2023 is het niet meer mogelijk te doteren aan de oudedagsreserve. Het blijft in de toekomst mogelijk om een al opgebouwde oudedagsreserve volgens de bestaande regels af te wikkelen.

Stakende ondernemers

Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers	
Ten hoogste 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd	€ 574.867
Tussen de 15 en 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd	€ 287.445
In overige gevallen	€ 143.732

Overige lijfrente grensbedragen	
Maximale uitkering tijdelijk oudedagslijfrente	€ 27.192
Afkoopregeling kleine lijfrente	€ 5.513
Afkoopregeling bij langdurige arbeidsongeschiktheid	€ 51.440
Overbruggingslijfrente	€ 63.288

Afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid

Als een belastingplichtige (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is dan is het voor hem mogelijk zijn lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht (gedeeltelijk) af te kopen zonder dat hij daarover revisierente hoeft te betalen. Deze mogelijkheid bestaat als het de verwachting is dat de belastingplichtige na afkoop nog ten minste 12 maanden arbeidsongeschikt is.

Sociale Cijfers

Premies sociale verzekeringen

Volksverzekeringen*	Werknemers/zelfstandigen	AOW-leeftijd en ouder
AOW	17,90%	0,00%
ANW	0,10%	0,10%
WLZ.	9,65%	9,65%
Totaal	27,65%	9,75%

* Het aangegeven percentage wordt over een maximum inkomen van € 38.882 berekend. Als de belastingplichtige geboren is voor 1-1-1946 dan geldt een maximum van € 41.123.

WIA inkomen

Voor de WIA-uitkering: € 79.409 (€ 304,25 * = maximum.dagloon * max SV-dagen).
Het maximumpremieloon voor de premies werknemersverzekeringen is in 2026 € 75.864,87 op jaarbasis. Werkgevers hoeven over het meerdere geen premies te betalen.

Bruto minimumloon

Leeftijd	Minimumloon	Per uur
21 jaar of ouder	100,0%	€ 14,71
20jaar	80,0%	€ 11,77
19jaar	60,0%	€ 8,83
18jaar	50,0%	€ 7,36
17jaar	39,5%	€ 5,81
16jaar	34,5%	€ 5,07
15jaar	30,0%	€ 4,41

Bruto AOW

AOW per maand	Bruto uitkering	Bruto vak. uitkering
Gehuwden (50% netto-minimumloon)	€ 1.122,12	€ 76,10
Gehuwden met max toeslag (AOW-leeftijd)	€ 2.224,40	€ 152,20
Alleenstaande	€ 1.637,57	€ 106,55

Bruto ANW

ANW per maand	Bruto uitkering	Bruto vak. uitkering
Nabestaandenuitkering	€ 1.646,72	€ 128,18
Wezenuitkering tot 10 jaar	€ 526,95	€ 38,94
Wezenuitkering 10 tot 16 jaar	€ 790,43	€ 61,53
Wezenuitkering 16 tot 21/27 jaar	€ 1.053,90	€ 82,04

Erfbelasting en schenkbelasting

Hieronder vind je de vrijstelling voor de schenk- en erfbelasting 2026. Alle vrijstellingen zijn voetvrijstellingen. Dit betekent dat de vrijstelling niet vervalt als meer wordt verkregen dan de voetvrijstelling.

Vrijstellingen schenk- en erfbelasting	
Vrijstelling erfbelasting voor partners	€ 828.035
Vrijstelling erfbelasting voor kinderen en kleinkinderen	€ 26.230
Vrijstelling erfbelasting voor zieke en gehandicapte kinderen	€ 78.671
Vrijstelling erfbelasting voor ouders	€ 62.110
Vrijstelling erfbelasting voor overige verkrijgers	€ 2.769
Vrijstelling schenkbelasting kinderen	€ 6.908
Vrijstelling schenkbelasting voor kinderen van 18 tot 40 jaar (eenmalig)	€ 33.129
Vrijstelling schenkbelasting voor een dure studie voor kinderen van 18 tot 40 jaar (eenmalig)	€ 69.009
Vrijstelling schenkbelasting overige verkrijgers	€ 2.769

Tarief schenk- en erfbelasting

Deel van de belastbare verkrijging	Tariefgroep 1 Partners en kinderen	Tariefgroep 1A Kleinkinderen	Tariefgroep 2 Overige verkrijgingen
€ 0 tot € 158.669	10%	18%	30%
€ 158.669 of hoger	20%	36%	40%

Ondernemers

Aftrek	Bedrag
Zelfstandigenaftrek	€ 1200
Startersaftrek	€ 2123
S&O aftrek	€ 15.979
Stakingsaftrek	€ 3630

Vennootschapsbelasting

Winst	Tarief
Tot € 200.000	19,0%
Vanaf € 200.000	25,8%

Websites

AFM	**www.afm.nl**
Belastingdienst	**www.belastingdienst.nl**
De Nederlandsche Bank	**www.dnb.nl**
De Overheid	**www.overheid.nl**
De Sociaal Economische Raad (SER)	**www.ser.nl**
Het parlement	**www.parlement.nl**
Insurope	**www.insurope.com**
Klachteninstituut financiële dienstverlening	**www.kifid.nl**
Ministerie van Financiën	**www.minfin.nl**
Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid	**www.minszw.nl**
Pensioenfondsen	**www.pensioenfederatie.nl**
Sociale Verzekeringsbank	**www.svb.nl**
uwv	**www.uwv.nl**
Verbond van verzekeraars	**www.verbondvanverzekeraars.nl**

P.2025-01-v2.5 Nationale-Nederlanden Fiscale feiten en cijfers Uitgave januari 2026