

Bijzonder tarief loonheffing tot 56%

In 2015 kan de werknemer te maken krijgen met een bijzonder tarief in de loonheffing wat kan oplopen tot 56%. Dit zal bij veel werknemers met name te merken zijn in de maand waarin het vakantiegeld wordt uitbetaald. Waarom nu dit hogere tarief?

Introductie afbouw algemene heffingskorting en werkbonus

Met ingang van 1 januari 2014 is de algemene heffingskorting inkomensafhankelijk geworden. Dit houdt in dat naarmate het inkomen stijgt, de werknemer minder algemene heffingskorting krijgt. De algemene heffingskorting wordt verminderd met een percentage van het belastbaar inkomen uit werk en woning. Zie hierna de tabellen voor 2014 en 2015 (we geven hier alleen de tabellen en voorbeelden als de AOW-leeftijd nog niet is bereikt):

Tabel 2014 Wn nog niet AOW-leeftijd

Belastbaar inkomen uit werk en woning		Algemene heffingskorting
hoger dan	niet hoger dan	
0	€ 19.645	€ 2.103
€ 19.645	€ 56.495	€ 2103 - 2% x (belastbaar inkomen uit werk en woning -/- € 19.645)
€ 56.495		€ 1.366

Voorbeeld 1

Het belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) 2014 is € 19.000. Dit valt volledig in de eerste schijf en de algemene heffingskorting wordt dus niet verminderd. Deze is voor 2014 € 2.103.

Voorbeeld 2

Het belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) 2014 is € 55.000. De vermindering van de algemene heffingskorting is 2% van € 35.355 (€ 55.000 - € 19.645) is € 707. De algemene heffingskorting 2014 is dan € 2.103 - € 707 is € 1.396.

Voorbeeld 3

Het belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) 2014 is € 80.000. De vermindering van de algemene heffingskorting is het maximum voor 2014 van € 737 en de algemene heffingskorting 2014 bedraagt € 1.366

Tabel 2015 Wn nog niet AOW-leeftijd

Belastbaar inkomen uit werk en woning		Algemene heffingskorting
hoger dan	niet hoger dan	
0	€ 19.822	€ 2.203
€ 19.822	€ 56.935	€ 2203 - 2% x (belastbaar inkomen uit werk en woning -/- € 19822)
€ 56.935		€ 1.342

Daarnaast is ook de werkbonus, die met ingang van 2014 onderdeel van de loonheffingskortingen is, inkomensafhankelijk.

Commotie 2014

In 2014 ontstond een hoop commotie over het feit dat veel mensen bij het invullen van hun aangifte inkomstenbelasting 2014 te maken krijgen met een naheffing van gemiddeld zo'n €150. Dit wordt veroorzaakt door het feit dat met vorengenoemde afbouw van de algemene heffingskorting en werkbonus bij de berekening van de loonheffing over vakantiegeld, eindejaarstoeslag en overwerk geen

rekening wordt gehouden, waardoor er dus op jaarbasis vaak te veel korting in de loonheffing 2014 werd verrekend. Dit wordt via de aangifte inkomstenbelasting 2014 dan weer gecorrigeerd. Op die manier is de cirkel ook weer rond, maar bijbetalen lijdt, zoals we in 2014 hebben gezien, vaak tot commotie.

Met ingang van 2015 in tabel bijzondere beloning

Tot en met 2014 werd, zoals we hiervoor schreven, in de tabellen voor bijzondere beloningen geen rekening gehouden met heffingskortingen. In de tijdvaktabellen werd dit wel gedaan. Doordat de heffingskortingen inkomensafhankelijk zijn geworden en de tabellen voor bijzondere beloningen geen rekening hielden met heffingskortingen, werden sommige heffingskortingen onvoldoende afgebouwd en leidt dit tot correctie via de aangifte inkomstenbelasting, waardoor veel werknemers over 2014 moeten bijbetalen of minder terugkrijgen. Om dit nu voor 2015 en volgende jaren te voorkomen is met ingang van 2015 een kolom 'verrekeningspercentage loonheffingskorting' toegevoegd aan de tabel bijzondere beloningen, waardoor er nu in de loonheffing rekening gehouden wordt met de inkomensafhankelijke afbouw van de heffingskortingen. Het verrekeningspercentage moet worden toegepast op het bijzondere loon naast het normale percentage van de tabel. Beide percentages mogen ook samen als 1 percentage worden toegepast.

Let op bij toepassing van de voordeelregel

In plaats van de tabel bijzondere beloning toe te passen op de bijzondere beloning mag er ook voor gekozen worden deze op te tellen bij het reguliere tijdvakloon en op het totaal de tijdvaktabel toe te passen. Dit mag als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- de tabel voor bijzondere beloningen mag gebruikt worden;
- het bijzondere loon wordt in hetzelfde loontijdvak uitbetaald als het tijdvakloon;
- er wordt minder loonbelasting/premie volksverzekeringen ingehouden als de bijzondere beloning opgeteld wordt bij het reguliere tijdvakloon dan wanneer de tabel voor bijzondere beloningen wordt gebruikt.

Als de werkgever de voordeelregel toepast, gebruikt hij niet de tabel voor bijzondere beloningen. Dit heeft als gevolg dat ook het verrekeningspercentage niet wordt toegepast. Daardoor verrekent de werkgever mogelijk minder afbouw van de heffingskortingen via de loonheffing. Het gevolg kan zijn dat de werknemer het voordeel moet terugbetalen via zijn aangifte inkomstenbelasting (en er ontstaat dan dezelfde situatie als waar alle commotie in 2014 over te doen was). Alvorens de voordeelregel toe te passen is het raadzaam dit mede in overweging te nemen.