### 10. Eindheffing, afdrachtverminderingen en WTL

**Opgave 10.1**

1. Berkum bv verstrekt geschenken aan derden. De eindheffing hierover is 45% t/m een waarde van € 136. Daarboven 75%. In deze casus is de eindheffing daarmee 45% x € 125 = € 56 (afgerond) per relatie.
2. Berkum bv draagt loonbelasting af in de vorm van een eindheffing.
3. In de basis wordt een naheffingsaanslag opgelegd op basis van het tabeltarief.
4. Bij een naheffingsaanslag zijn alle loonheffingen aan de orde, dus loonheffing, premie werknemersverzekeringen en Zvw-bijdrage.
5. De eindheffing over het doorlopend afwisselend gebruik van een bestelauto bedraagt € 438 per jaar. Per aangiftetermijn geeft de werkgever een evenredig per bestelauto aan en betaalt deze.

**Opgave 10.2**

1. Het LKV arbeidsgehandicapte werknemer voor Doeschka bedraagt € 3,05 per verloond arbeidsuur. Bij 25 arbeidsuren per week heeft de werkgever Fortex bv dit jaar recht op 25 uren x 42 weken x € 3,05 = € 3.202,50.
2. De werkgever vraagt het LKV aan middels het aangifteprogram loonheffingen. De werkgever dient in het bezit te zijn van een doelgroepenverklaring die de werknemer binnen 3 maanden na aanvang dienstbetrekking kan aanvragen.
3. Nadat de werkgever in het bezit is van een doelgroepenverklaring, vraagt hij het LKV aan door middel van het aangifteprogram loonheffingen. De doelgroepenverklaring bewaart de werkgever in het personeelsdossier van de werknemer. Voor 15 maart van het volgend jaar ontvangt de werkgever een voorlopige berekening. Eventueel dient de werkgever voor 1 mei een correctie in te sturen. Voor 1 augustus ontvangt de werkgever dan een definitieve berekening. De uitbetaling vindt uiterlijk dan plaats op 12 september.
4. Indien de arbeidsovereenkomst aansluitend wordt verlengd, blijft de werkgever recht houden op het LKV voor een periode van maximaal 36 maanden. Bij een eventuele tussenpoos tussen twee dienstbetrekkingen loopt de periode van 36 maanden door, zodat de werkgever voor een korter periode recht heeft op het LKV.

**Opgave 10.3**

1. Een rederij heeft recht op een afdrachtsvermindering zeevaart voor de medewerkers die werken aan boord van een zeeschip in de functie van kapitein, scheepsofficier en scheepsgezellen.
2. De afdrachtsvermindering S&O wordt bepaald over het fiscale (uur)loon uit tegenwoordige dienstbetrekking van de medewerkers gedurende de beschikkingsperiode.
3. Een starter in de zin van de afdrachtsvermindering S&O is een bedrijf dat in de voorafgaande 5 jaren, minimaal 1 jaar nog geen werkgever (inhoudingsplichtige) was en waarvoor in de voorafgaande 5 jaren maximaal twee keer een beschikking afdrachtsvermindering S&O is afgegeven. Deze werkgever mag over de loonsom van € 350.000 40% afdrachtsvermindering toepassen
4. Het doel van de regeling afdrachtsverminderingen is het S&O onderzoek in ondernemingen te bevorderen en de loonkosten van ondernemingen in de zeevaart te vermindering om zodoende de concurrentiepositie te verbeteren.

**Opgave 10.4**

a. alleen in het collectieve deel van de loonaangifte

**Opgave 10.5**

b. bedraagt 40% voor een zeevarende die in de EU woont

d. wordt niet beïnvloed door een verlofperiode of een ziekteperiode

**Opgave 10.6**

a. Per de eerste van de maand volgend op de AOW-leeftijd

**Opgave 10.7**

c. De werkgever heeft een beschikking van de Belastingdienst nodig

**Opgave 10.8**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Nooit eindheffingsloon** | **Altijd eindheffingsloon** | **Keuze voor eindheffingsloon** |
| Hogere km-vergoeding dan € 0,23 |  |  | X |
| Loon uit vroegere dienstbetrekking | X |  |  |
| Overschrijding vrije ruimte |  | X |  |
| Publiekrechtelijke uitkering |  | X |  |
| Ter beschikking gestelde zakelijke auto | X |  |  |
| Tijdelijk knelpunt van ernstige aard |  |  | X |
| Vergoeding voor criminele activiteiten | X |  |  |
| Verstrekking aan anderen dan werknemers |  |  | X |
| Werkgeversbijdrage voor een RVU-regeling |  | X |  |

**Opgave 10.9**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Afdrachtsvermindering** | **S&O-werk** | **Zeevaart** |
| Verklaring van RVO.nl nodig | X |  |
| Percentage afdrachtsvermindering i.v.m. loongrens | X |  |
| Percentage afdrachtsvermindering afhankelijk van inwonerschap  |  | X |
| Afdrachtsvermindering zolang werknemer in de functie werkt |  | X |
| Combinatie niet toegestaan | X | X |
| Hogere afdrachtsvermindering voor starters | X |  |
| Beschikking voor 3 of 12 maanden | X |  |
| RVO.nl is belast met controle | X |  |
| Per loontijdvak mag de loonheffing niet negatief worden | X | X |
| Verrekening in een ander tijdvak niet mogelijk |  | X |
| Verrekening via de loonaangifte | X | X |

**Opgave 10.10**

1. De onder a t/m e genoemde zaken worden als volgt in de heffing betrokken:

1. De km-vergoeding is t/m € 0,23 per km een gerichte vrijstelling. Het meerdere is naar keuze van de werkgever of loon voor de werknemer of aan te wijzen als eindheffingsloon.
2. De tol- en parkeergelden van totaal € 42 is of loon voor de werknemer of door de werkgever aan te wijzen als eindheffingsloon, omdat de werknemer ook al minimaal een km-vergoeding ontvangt van € 0,23.
3. De vergoeding voor schade of verlies aan persoonlijke eigendommen mag de werkgever onbelast vergoeden.
4. De waarde van de dvd-box ad € 210 is of loon voor de werknemer of aan te wijzen als eindheffingsloon door de werkgever.
5. De vergoeding van een verkeersboete die de werknemer met een eigen auto heeft veroorzaakt, is altijd loon.

 Naast de hierboven genoemde bedragen, die rechtstreeks aan Flora worden vergoed, draagt Clean Services elke maand € 175 af als werkgeversbijdrage in een RVU-regeling. Hierdoor kan Flora vanaf haar 64e jaar gebruikmaken van vervroegde uittreding.

2. Indien de werkgever (periodiek) een betaling doet voor een RVU ten behoeve van een werknemer, is er sprake van een aanspraak waaraan een werknemer rechten kan ontlenen. Deze aanspraak is een belaste aanspraak voor de loonheffing.
Flora woont in een woning die door haar werkgever ter beschikking is gesteld. Zij betaalt geen huur.

3. De waarde van een woonrecht voor een woning die door de werkgever ter beschikking is gesteld, is loon voor de werknemer.

**Opgave 10.11**

1. De Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) is bevoegd om een S&O-verklaring af te geven
2. De loonsom van de 15 werknemers die betrokken zijn bij de S&O-werkzaamheden bedraagt € 162.000. De afdrachtsvermindering hierover is 16%. Daarmee bedraagt de afdrachtsvermindering 16% x € 162.000 = € 25.920. De extra opstap van 16% is over de 3e periode van de afdrachtsvermindering niet meer aan de orde.
3. De totale loonsom is € 600.000. De in te houden loonheffing mag gesteld worden op 20%. Daarmee € 600.000 x 20% = € 120.000. De afdrachtsvermindering mag in mindering komen op de af te dragen loon- heffing van € 120.000.
4. AdBel mag de afdrachtsvermindering naar eigen inzicht in de loonaangifte tijdvakken binnen de beschikkingsperiode toepassen.
5. De afdrachtsvermindering ziet alleen op de loonheffing en heeft daarom geen invloed op de af te dragen premie werknemersverzekeringen en Zvw-bijdrage.

**Opgave 10.12**

1. Het totaalbedrag aan eindheffing door InterMed bv af te dragen:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Percentage** | **Bedrag** |
| Overschrijding vrije ruimte met € 4.800 | 80% | € 3.840,00 |
| Doorlopend afwisselend gebruikt bestelbus |  | €  438,00 |
| Attentie uitzendkracht ter waarde van € 75 | 45% |  €  33,75 |
| Cadeau zakenrelatie ter waarde van € 148 | 75% | €  111,00 |
| Totaal (afgerond) |  | € 4.422,00 |

2. In geval van een naheffingsaanslag die niet wordt verhaald op een werknemer is het tabeltarief van toepassing. Daarnaast betaalt de werkgever/inhoudingsplichtige de premie werknemersverzekeringen en de bijdrage Zvw.

3. Alleen de genoemde naheffingsaanslag in verband met een verzuimde bijtelling privégebruik auto kan worden verhaald, de overige eindheffingen niet.

**Opgave 10.13**

1. De termijn van 36 maanden blijft bij een LKV doorlopen als de werknemer tussen twee tijdelijke contracten maximaal 6 maanden niet in dienst is. Op het moment van verlenging is een periode van 12 plus 2 maanden verstreken van de maximaal 36 maanden. Zodat nog 22 maanden resteren.
2. Finn heeft een arbeidscontract van 40 verloonde uren per week. Dat betekent dat het LKV 40 x 52 x € 1,01 = € 2.100,80 bedraagt. Het maximumbedrag is echter € 2.000.
3. De doelstelling van een LKV is om personen uit een uitkeringssituatie te halen. Indien Finn van baan wisselt, heeft de nieuwe werkgever geen recht op een LKV.

N.B. Met ingang van 2026 wordt het LKV doelgroep banenafspraak structureel. De werkgever ontvangt dan het LKV zolang de werknemer in dienst is.

**Opgave 10 .14**

1. De afdrachtsvermindering wordt vastgesteld over het fiscale loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. Dus € 2.200 – € 108 = € 2.092. Eindheffingsloon en loon uit vroegere dienstbetrekking behoren niet tot de grondslag. Daarmee is de afdrachtsvermindering 40% x € 2.092 = € 836,80 per maand. In de maand mei waarin de vakantiebijslag (stel 8%) wordt uitbetaald 40% x (0,08 x 12 x € 2.200) + 836,80 = € 1.681,60. Totaal op jaar basis € 10.886,40 (afgerond € 10.887).
2. De afdrachtvermindering verwerkt men in de loonaangifte van de betreffende maand.
3. De loonheffing over het tabelloon van € 2.092 plus de uitkering van € 1.200 = € 3.292 bedraagt € 522,58 (witte tabel i.v.m. samenloop van loon uit tegenwoordige dienstbetrekking en een WIA-uitkering). Rekening houdend met de afdrachtsvermindering draagt de werkgever voor Maikel geen loonheffing af.
4. Niet verrekende afdrachtsvermindering mag de werkgever verrekenen met de af te dragen loonheffing van het voltallig personeel in het betreffende loontijdvak.
5. Niet te verrekenen afdrachtsvermindering verdampt en kan niet buiten het loontijdvak verrekend worden.
6. Geen. De afdrachtsvermindering blijft van toepassing. De voorwaarde is dan wel dat in de periode tussen vakanties en/of ziekte minimaal de helft van de tijd aan boord van een schip, dat onder Nederlandse vlag vaart, gewerkt wordt.

**Opgave 10.15**

1. Holland Interieur moet uiterlijk op de laatste dag van de kalendermaand voorafgaand aan de periode waarop de aanvraag van de af te geven verklaring S&O betrekking heeft, de aanvraag indienen bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland. In casu dus op 31 december van het voorafgaande jaar (art. 22 WVA).
2. Een S&O-verklaring kan in het algemeen worden afgegeven voor de volgende activiteiten:
* technisch-wetenschappelijk onderzoek
* ontwikkeling van nieuwe (onderdelen van) fysieke producten, productieprocessen of programmatuur.
1. Een S&O-verklaring geldt voor minimaal 3 maanden en maximaal 6 maanden. In totaal kunnen vier aanvragen voor een S&O-verklaring per jaar worden gedaan (art. 22 WVA).
2. De afdrachtsvermindering wordt berekend over (12.000 x € 35) + € 150.000 = € 570.000.

De afdrachtsvermindering is dan:

32% x € 350.000 = € 112.000

16% x € 220.000 = €  35.200

Totaal € 147.200

1. Holland Interieur mag het bedrag van de beschikking naar eigen inzicht in de aangifte loonheffingen van dit jaar verrekenen. Daarbij mag een aangifte niet negatief worden.
2. Indien uiteindelijk over de S&O-periode minder uren zijn besteed dan verwacht, moet Holland Interieur dit melden binnen 3 maanden na afloop van het kalenderjaar. Er volgt dan een correctie op de S&O-verklaring (art. 24 WVA).
3. Holland Interieur moet na afloop van het kalenderjaar verantwoording afleggen van de bestede uren en kosten/uitgaven door middel van een mededeling hierover.

**Opgave 10.16**

1. Zwager bouwmaterialen bv heeft voor Mick recht op een loonkostenvoordeel doelgroep banenafspraak en scholingsbelemmerden.
Dit LKV bedraagt 24 uur x 52 weken x € 1,01 = € 1.261 (afgerond) (art. 2.13 WTL).
Voor Marco heeft men recht op het LKV oudere werknemer. Dit LKV bedraagt 38 uur x 52 weken x € 1,35 = 2.668 (afgerond). Het maximumbedrag is echter € 2.600 (art. 2.5 WTL).
2. De loonkostenvoordelen hebben geen invloed op de af te dragen premies werknemersverzekeringen en Zvw-bijdrage.
3. Nee. Zwager bouwmaterialen bv kan voor Yvonne geen LKV meer claimen. Yvonne heeft immers de AOW-leeftijd bereikt. Het LKV is dan niet meer aan de orde.

**Opgave 10.17**

1. De tijdelijke versoepeling van de RVU-heffing is van toepassing voor een periode van maximaal 36 maanden voor de AOW-leeftijd tot een maximum periodiek bedrag van € 2.273 per maand. Over een periode van 12 maanden (maand 48 tot 36) betaalt de werkgever een eindheffing RVU.
2. De uitkering is loon uit vroegere dienstbetrekking te belasten met de groene tabel. Daarnaast draagt de werkgever Zvw-bijdrage af. Voor de periode van 12 maanden betaalt Montagebedrijf Franssen een pseudo-eindheffing van 52%.
3. Indien Matthieu kiest voor een uitkering ineens, past de werkgever de groene tabel bijzondere beloningen toe en draagt hij een Zvw-bijdrage af tot het maximumbijdrageloon.
4. De dienstbetrekking stopt met ingang van het moment dat Matthieu een RVU-uitkering heeft. Om die reden bouwt hij ook geen pensioenaanspraken op vanaf het moment dat hij een RVU-uitkering geniet.

**Opgave 10.18**

1. Het toetsloon van € 690.000 is hoger dan het drempelbedrag van € 680.000 (2025) en de vertrekvergoeding is hoger dan het vergelijkingsloon. Daarmee is sprake van een excessieve vertrekvergoeding.
2. Het loon in het jaar van vertrek is €  1.990.000

Het vergelijkingsloon is €  690.000 –

De vertrekvergoeding is €  1.300.000

Het toetsloon is €  690.000 –

Het excessieve deel van de vertrekvergoeding is €  610.000

De eindheffing zou dan zijn 75% x € 610.000 = € 457.500.

1. NL Schoonmaakdiensten houdt naast de af te dragen pseudo-eindheffing over de excessieve vertrekvergoeding ook loonheffing in volgens de groene tabel bijzondere beloningen op de vertrekvergoeding. De Zvw-bijdrage is niet meer aan de orde aangezien de grens van het maximumbijdrageloon al ruim is overschreden.
2. De werkgever moet de pseudo-eindheffing over de excessieve vertrekvergoeding met een apart aangifteformulier aangeven. De vertrekvergoeding geeft de werkgever aan door middel van de reguliere loonaangifte.

**Opgave 10.19**

1. Het maandloon van € 3.150 en de bonus van € 240 zijn loon voor de loonheffing. Totaal dus € 3.390.
De maaltijd wordt gewaardeerd op een forfaitair bedrag van € 3,95 per maaltijd.
Dus 16 x € 3,95 = € 63,20. De werkgever kan dit bedrag aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste van de vrije ruimte brengen
Het kostuum is loon in natura. Er is geen sprake van werkkleding. De waarde moet worden gesteld op de waarde in het economisch verkeer of de factuurwaarde incl. btw. De waarde is gesteld op € 250. De werkgever mag dit bedrag aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste van de vrije ruimte brengen.
De waarde van het geschenk is veel hoger dan de waarde van een onbelaste persoonlijke attentie. De waarde is loon voor de werknemer. De werkgever mag de waarde ook aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste van de vrije ruimte brengen.
2. Het loon is belast volgens de witte loonheffingstabel.
De bonus is belast met de witte tabel bijzondere beloningen.
De maaltijden behoren of tot het tabelloon en worden belast volgens de witte loonheffingstabel of tot het eindheffingsloon.
Voor het kostuum geldt hetzelfde als voor de maaltijden.
Ook voor het geschenk geldt hetzelfde.
3. De overeenkomst is dat beide onder de eindheffing vallen, dus voor rekening van de inhoudingsplichtige komen. Maar er is een duidelijk verschil in percentage. Het tabeltarief wordt ook wel gebruteerd tabeltarief genoemd. Dit loopt op tot 98%. Het enkelvoudig tarief loopt tot maximaal 49,50% en vertoont veel overeenkomsten met het schijventarief.

**Opgave 10.20**

1. De Belastingdienst zal bij eindheffing tijdelijke knelpunten van ernstige aard het tabeltarief toepassen (art. 31 Wet LB).
2. Bij een eindheffing tijdelijke knelpunten van ernstige aard betaalt Hunco bv alleen de loonbelasting volgens het tabeltarief. Premie werknemersverzekeringen en Zvw-bijdrage zijn dan niet aan de orde (art. 16 Wfsv, art 42 Zvw).