



Belastingdienst

Nieuwsbrief Loonheffingen 2027

Uitgave 1

19 augustus 2026

Nieuwsbrief Loonheffingen 2027

In de Nieuwsbrief Loonheffingen 2027 vindt u informatie over de nieuwe, gewijzigde of te wijzigen regels voor het inhouden, betalen en aangeven van de loonheffingen vanaf 1 januari 2027.

Onderwerpen in deze nieuwsbrief

In deze 1e uitgave van de nieuwsbrief geven we alleen informatie over de gewijzigde regels per 2027 voor het samenvoegen van loon. Dat 'samenvoegen' is als u als werkgever socialezekerheidsuitkeringen (door)betaalt aan uw werknemer, tegelijk met ander loon.

Nieuwe uitgaven van deze nieuwsbrief

Deze uitgave van de Nieuwsbrief Loonheffingen 2027 wordt nog gevolgd door 1 of meer andere uitgaven.

In deze nieuwsbrief verwijzen we naar het 'Handboek Loonheffingen'. Daarmee bedoelen we het Handboek Loonheffingen 2026, uitgave maart. U vindt het handboek op belastingdienst.nl/loonheffingen. Voor zover nodig zullen we de informatie van deze nieuwsbrief opnemen in het 1e Handboek Loonheffingen 2027. Dit handboek verschijnt in het 1e kwartaal van 2027.

1 Geen arbeidskorting meer bij doorbetalen van bepaalde uitkeringen van UWV

Kabinetsbesluit

Een aantal socialezekerheidsuitkeringen, die u als werkgever via een werkgeversbetaling of als eigenrisicodragers aan uw werknemer (door)betaalt zijn loon uit vroegere dienstbetrekking.

Dat geldt voor:

- WAO-uitkering
- WAZ-uitkering
- Wajong-uitkering
- IVA- en WGA-uitkeringen (WIA-uitkeringen)
- Ziektewetuitkering, behalve als die voortkomt uit een huidig dienstverband bij u
- Wamil-uitkering (Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening militairen)
- BNO-uitkering (buitengewone natuurlijke omstandigheden)
- WTV-uitkering (werktijdverkorting)
- toeslag op grond van de Toeslagenwet

Directe uitkering van UWV

Als UWV een dergelijke uitkering rechtstreeks betaalt aan de uitkeringsgerechtigde (een zogenoemde directe betaling) geldt daarvoor de groene loonbelastingtabel, waarin de arbeidskorting niet van toepassing is.

Uitkering van UWV via de werkgever

In de situatie van werkgeversbetaling betaalt UWV de uitkering aan u en u betaalt die uitkering door aan de werknemer. Als de werknemer dan nog bij u in dienst is en u betaalt de werknemer ook loon uit tegenwoordige dienstbetrekking, zoals een aanvulling op de uitkering en/of loon uit werk, geldt de zogenoemde samenvoegbepaling. Deze regeling staat in artikel 9.4 van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011, toegelicht in paragraaf 9.6 van het Handboek Loonheffingen. U moet dan de uitkering, de aanvulling en eventueel ander loon uit tegenwoordige dienstbetrekking samentellen. Tot en met 2026 geldt dat u op het totaalbedrag de witte tabel toepast. Op die manier krijgt de werknemer de arbeidskorting ook over de uitkering. Dat levert in de meeste gevallen een nettovoordeel op voor de werknemer, in vergelijking met de directe betaling door UWV. Afhankelijk van het totaalbedrag en de samenstelling daarvan, kan dat voordeel voor de werknemer oplopen tot zo'n 31% van het bedrag van de uitkering. Dit is het hoogste opbouwpercentage van de arbeidskorting (tarief 2026).

Uitkering door een eigenrisicodrager

Betaalt u de uitkering als eigenrisicodrager aan de werknemer, met daarnaast nog een aanvulling op de uitkering of regulier loon? Dan geldt dezelfde berekeningswijze als bij het doorbetalen van een uitkering via een werkgeversbetaling.

Hoge Raad: strijd met discriminatieverbod

De Hoge Raad heeft op 15 november 2024 geoordeeld dat er in dergelijke situaties sprake is van ongelijke behandeling van gelijke gevallen zonder objectieve en redelijke rechtvaardiging, wat in strijd is met het discriminatieverbod. De wetgever moet die ongelijkheid opheffen.

Aanpassing samenvoegbepaling

Het vorige kabinet heeft daarom voorgesteld de samenvoegbepaling per 2027 aan te passen. Het huidige kabinet heeft dat voorstel overgenomen. De per 2027 aangepaste regeling is inmiddels gepubliceerd in de Staatscourant. Die aanpassing houdt in dat, ondanks de samenvoeging van dit soort socialezekerheids-uitkeringen en ander loon, de arbeidskorting niet op het uitkeringsdeel van toepassing is. Er is niet voorzien in additioneel overgangsrecht.

Dat resulteert dan vanaf 2027 in een samenvoeging waarbij u in 1 berekening over het totaal de witte en de groene tabel volgens een bepaalde systematiek toepast.

In paragraaf 9.6 van het Handboek Loonheffingen vindt u het voorbeeld 'Optellen van loon uit tegenwoordige en vroegere dienstbetrekking'. In dit voorbeeld laten we zien hoe u zo'n berekening kunt doen met toepassing van de witte en groene tabel. Dit voorbeeld is eerder in het handboek opgenomen voor andere situaties waarbij er sprake is van samenloop van loon uit tegenwoordige en vroegere dienstbetrekking. Maar die systematiek geldt vanaf 2027 ook als u naast loon uit tegenwoordige dienstbetrekking:

- socialezekerheidsuitkeringen aan een werknemer doorbetaalt die loon uit vroegere dienstbetrekking zijn
- als eigenrisicodrager een dergelijke uitkering zelf betaalt

Voorbeeld

Werknemer A is bij u in dienst. A woont in Nederland en is 45 jaar. A heeft een maandelijkse WGA-uitkering van € 2.000. U krijgt deze uitkering via een werkgeversbetaling van UWV en u betaalt deze uitkering aan uw werknemer door. De WGA-uitkering is loon uit vroegere dienstbetrekking. Daarnaast betaalt u A ook nog elke maand € 750 aan resterend loon en een aanvulling op de uitkering van € 250. Het totaal van € 1.000 is loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. A heeft schriftelijk aan u aangegeven dat u de loonheffingskorting moet toepassen.

Uitwerking voor 2026 en 2027

In 2026

U telt alles samen. Op het totaal van € 3.000 past u de witte maandtabel toe. In deze tabel is het bedrag van inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen € 386,83. Het bedrag aan arbeidskorting dat hierin is verrekend is € 458,17. De werknemer krijgt, afgezien van andere inhoudingen, netto $(€ 3.000 - € 386,83) = € 2.613,17$.

U verwerkt dat *naar keuze* als volgt in de inkomstenverhouding (IKV):

- In 1 IKV. Dat mag omdat u maar 1 kleur tabel toepast. U gebruikt daarbij als code soort inkomstenverhouding de code van het loon, veelal code 15. U vult in de rubriek 'Verstrekke aanvulling op uitkering werknemersverzekering' het bedrag van € 250,00 in.
- in 2 IKV's:
 - 1 IKV voor het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. U gebruikt daarbij als code soort inkomstenverhouding de code van het loon, veelal code 15. U vult in de rubriek 'Verstrekke aanvulling op uitkering werknemersverzekering' het bedrag van € 250,00 in.
 - 1 IKV voor de uitkering. U gebruikt daarbij code 40 voor de WGA-uitkering.

Het bedrag aan ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen van € 386,83 en het bedrag aan verrekende arbeidskorting van € 458,17 van de witte tabel verdeelt u over de IKV's. Om vragen van de werknemer te voorkomen, kunt u dat bijvoorbeeld doen door deze bedragen aan inhouding en verrekende arbeidskorting evenredig aan het loon te verdelen. Bijvoorbeeld:

- ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen:
 - in IKV1 $1000/3000 \times € 386,83 = € 128,94$
 - in IKV2 $2000/3000 \times € 386,83 = € 257,89$
- verrekende arbeidskorting:
 - in IKV1 $1000/3000 \times € 458,17 = € 152,72$
 - in IKV2 $2000/3000 \times € 458,17 = € 305,45$

We hebben bij deze verdeling rekenkundig afgerond.

U mag de inhouding en de verrekende arbeidskorting niet zo verdelen dat dat in 1 van de 2 IKV's en in geen enkele aangifte, cumulatief tot een negatief bedrag leidt.

Vanaf 2027

U moet nog steeds alles samentellen, maar mag daarbij geen arbeidskorting berekenen over het uitkeringsdeel. We gaan ervan uit dat de rekenmethodiek in 2027 in uw softwarepakket is verwerkt. Als u het handmatig wilt doen, gaat de berekening van de inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen als volgt.

We gebruiken in dit voorbeeld de loonbelastingtabellen van 2026, omdat de cijfers van 2027 nog niet bekend zijn.

Stap 1: Bepaal het bedrag aan inhouding op het totaal van € 3.000 met de groene maandtabel.

Het bedrag aan inhouding is € 845,00.

Stap 2: Bepaal het bedrag aan verrekende arbeidskorting op het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking van € 1.000 met de witte maandtabel. Het bedrag aan verrekende arbeidskorting is € 83,67.

Stap 3: Trek het bedrag van stap 2 af van het bedrag van stap 1: € 845,00 - € 83,67 = € 761,33.

Dit is het bedrag van de uiteindelijke inhouding op het totaal.

Stap 4: Omdat er sprake is van loon waarop u inhoudt met de witte tabel en loon waarop u inhoudt met de groene tabel, moet u die beide lonen verwerken in 2 IKV's:

- 1 IKV voor het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. U gebruikt daarbij als code soort inkomstenverhouding de code van het loon, veelal code 15. U vult in de rubriek 'Verstekte aanvulling op uitkering werknemersverzekering' het bedrag van € 250 in.
- 1 IKV voor de uitkering. U gebruikt daarbij code 40 voor de WGA-uitkering.

Het bedrag aan ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen verdeelt u over de IKV's. Om vragen van de werknemer te voorkomen, kunt u dat bijvoorbeeld doen door het bedrag van de inhouding evenredig aan het loon te verdelen:

- in IKV1 $1000/3000 \times € 761,33 = € 253,78$
- in IKV2 $2000/3000 \times € 761,33 = € 507,55$

We hebben bij deze verdeling rekenkundig afgerond.

U mag de inhouding niet zo verdelen dat dat in 1 van de 2 IKV's en in geen enkele aangifte, cumulatief tot een negatief bedrag leidt.

Let op!

Het bedrag aan verrekende arbeidskorting verdeelt u niet. Dat bedrag vermeldt u alleen in IKV1, de IKV met loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. Arbeidskorting in een IKV met loon uit vroegere dienstbetrekking kan namelijk leiden tot problemen bij bijvoorbeeld de verwerking in de vooraf ingevulde aangifte inkomstenbelasting van de werknemer.

Conclusie voor het verschil

Afgezien van andere inhoudingen krijgt werknemer A in dit voorbeeld netto ($€ 3.000 - € 761,33 =$) € 2.238,67.

Dat is vergeleken met 2026 een verschil van € 374,50 per maand. Uitgedrukt in een percentage van het bedrag van de uitkering is dat in dit voorbeeld zo'n 18%.

Andere voorbeelden

In onderstaande tabel ziet u ter indicatie wat het nettoverschil is voor de werknemer in een aantal situaties. We gaan daarbij voor 2027 uit van dezelfde tarieven en heffingskortingen als in 2026. Het maximale verschil is 31% van het bedrag van de uitkering.

	Loon	Uitkering	Totaal	Inhouding 2026	Inhouding 2027	Verschil	Percentage van de uitkering
Werknemer A	€ 1.000	€ 2.000	€ 3.000	€ 386,83	€ 761,33	€ 374,50	18%
Werknemer B	€ 2.000	€ 500	€ 2.500	€ 186,00	€ 241,00	€ 55,00	11%
Werknemer C	€ 2.000	€ 2.000	€ 4.000	€ 818,67	€ 886,25	€ 67,58	3%
Werknemer D	€ 1.000	€ 1.100	€ 2.100	€ 66,00	€ 406,41	€ 340,41	30%

Communicatie voor werknemer of uitkeringsgerechtigde

De aanpassing van de samenvoegbepaling per 2027 zal in veel gevallen negatieve financiële gevolgen hebben voor werknemers die hun uitkering in 2026 via de werkgever ontvangen. Het is daarom raadzaam uw werknemers of uitkeringsgerechtigden hierover alvast in te lichten, zodat zij zich hierop kunnen voorbereiden. Meer informatie over de achtergrond van deze maatregel leest u in de brief van de Staatssecretaris van Financiën en de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid aan de Tweede Kamer. U kunt uw werknemer verwijzen naar de informatie op belastingdienst.nl en op rijksoverheid.nl.

