



Toelichting

Excessieve vertrekvergoeding 2026

Toelichting bij de excessieve vertrekvergoeding 2026

U moet 75% belasting betalen over het excessieve deel van vertrekvergoedingen van werknemers die bij u uit dienst gaan. U betaalt deze zogenoemde pseudo-eindheffing alleen als het toetsloon meer is dan € 700.000 en voor zover de vertrekvergoeding hoger is dan het toetsloon. In deze toelichting leggen wij stap voor stap uit hoe u het toetsloon bepaalt en het excessieve deel van de vertrekvergoeding berekent als een werknemer op of na 1 januari 2026 uit dienst gaat.

Einde dienstbetrekking? Bereken vertrekvergoeding!

Op het moment dat de dienstbetrekking van uw werknemer eindigt, moet u nagaan of er sprake is van een excessieve vertrekvergoeding. Want voor de pseudo-eindheffing gaan wij ervan uit dat uw werknemer de vertrekvergoeding geniet op de datum waarop de dienstbetrekking eindigt. Als u na het einde van de dienstbetrekking nog een nabetaling doet, moet u de berekening op dat moment nog een keer maken (zie stap 5).

Stap 1: Toetsloon bepalen

Hoe u het toetsloon bepaalt, hangt af van het jaar waarin de werknemer bij u in dienst is gekomen. U gaat uit van het loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen, inclusief eindheffingsloon (vergoedingen en verstrekkingen, zoals bijvoorbeeld de vergoeding voor extraterritoriale kosten). Het toetsloon moet altijd een jaarbedrag zijn. Dus als een werknemer niet het hele jaar in dienst was, moet u het loon naar een jaarbedrag omrekenen.

4 situaties

Voor het berekenen van het toetsloon onderscheiden we 4 situaties:

- Uw werknemer is vóór of op 1 januari 2024 in dienst gekomen. Het toetsloon is het jaarloon van uw werknemer in 2024.
- Uw werknemer is in de loop van 2024 in dienst gekomen. Het toetsloon is het omgerekende jaarloon van uw werknemer in 2024.
- Uw werknemer is in 2025 in dienst gekomen. Het toetsloon is het (omgerekende) jaarloon van uw werknemer in 2025.
- Uw werknemer is in 2026 in dienst gekomen. Het toetsloon is het loon van uw werknemer in 2026 dat hij zou genieten als hij het hele jaar in dienst was geweest. Betalingen die u in 2026 doet, die u normaal niet of normaal in 2027 of later had gedaan, horen niet tot het toetsloon. Bijvoorbeeld vakantiebijslag die u in 2027 zou betalen, en de schadeloosstelling in verband met het einde van de dienstbetrekking.

Voorbeeld: werknemer in en uit dienst in 2026

Uw werknemer kwam op 1 april 2026 in dienst en gaat per 1 oktober 2026 uit dienst. Het reguliere maandloon in die periode is € 100.000.

Uw werknemer bouwt per maand € 8.000 vakantiebijslag op. In mei hebt u dus € 16.000 vakantiebijslag betaald: € 8.000 over april en € 8.000 over mei. Als uw werknemer het hele jaar in dienst was geweest, dan had u in mei ook vakantiebijslag over januari tot en met maart, € 24.000, betaald. Dit bedrag moet u ook meetellen bij het bepalen van het toetsloon.

Omdat uw werknemer uit dienst gaat, betaalt u in september de vakantiebijslag over de periode juni tot en met september (€ 32.000). Als uw werknemer het hele jaar in dienst was gebleven, zou u deze vakantiebijslag pas in mei 2027 uitbetalen. Daarom laat u het buiten beschouwing bij het bepalen van het toetsloon.

Uw werknemer bouwt per maand het recht op een dertiende maand op. Deze dertiende maand betaalt u standaard uit in december. Als deze werknemer vanaf het begin tot het eind van 2026 in dienst was geweest, zou u in december € 100.000 uitbetalen als dertiende maand. U telt dit bedrag dan ook mee bij de berekening van het toetsloon.

In juni krijgt uw werknemer een eenmalige bonus van € 20.000 die géén verband houdt met het ontslag: u moet deze bonus dus meetellen bij het bepalen van het toetsloon. Verder krijgt uw werknemer in verband met het beëindigen van de dienstbetrekking een eenmalige schadeloosstelling van € 100.000: u rekent deze schadeloosstelling niet mee.

Het totale loon over april tot en met september is dan:

Salaris: 6 x maandsalaris van € 100.000	€ 600.000
Vakantiebijslag over april en mei	€ 16.000
Vakantiebijslag over juni tot en met september	€ 32.000
Opbouw dertiende maand	€ 50.000
Eenmalige bonus	€ 20.000
Schadeloosstelling	€ 100.000+
Totaal	€ 818.000

Het toetsloon is dan:

Salaris: 12 x maandsalaris van € 100.000	€ 1.200.000
Vakantiebijslag: € 16.000 + € 24.000	€ 40.000
Dertiende maand	€ 100.000
Eenmalige bonus	€ 20.000+
Totaal	€ 1.360.000

Toelichting bij de excessieve vertrekvergoeding 2026 (vervolg)**Stap 2: Toetsloon vergelijken met drempelbedrag**

Is het toetsloon lager dan of gelijk aan het drempelbedrag van €700.000, dan hoeft u geen aangifte te doen. Is het toetsloon hoger dan €700.000, dan moet u misschien aangifte doen. U betaalt namelijk alleen belasting (pseudo-eindheffing) voor zover de vertrekvergoeding hoger is dan het toetsloon. Hoe u dit berekent, leest u bij stap 3.

Stap 3: Excessief deel van de vertrekvergoeding berekenen

De berekening van het excessieve deel van de vertrekvergoeding is afhankelijk van het jaar waarin de werknemer bij u in dienst is gekomen:

- vóór of op 1 januari 2024
- in de loop van 2024
- in 2025
- in 2026

Per situatie geven wij aan hoe u de berekening moet maken.

Uw werknemer is vóór of op 1 januari 2024 in dienst gekomen

Voor de berekening van het excessieve deel van de vertrekvergoeding moet u in dit geval:

- het jaarloon van het jaar waarin de dienstbetrekking eindigt (2026), vergelijken met het vergelijkingsloon 2024
Als dit een negatief bedrag is, ga dan uit van '0'.
- het jaarloon van het jaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de dienstbetrekking eindigt (2025), vergelijken met het vergelijkingsloon 2024
Als dit een negatief bedrag is, ga dan uit van '0'.
- beide verschillen optellen
- de uitkomst verminderen met het toetsloon 2024

Let op!

Het jaarloon is het loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen, inclusief het eindheffingsloon (vergoedingen en verstrekkingen).

U berekent het excessieve deel van de vertrekvergoeding als volgt:

Jaarloon 2026	€		
AF: vergelijkingsloon 2024	€	-/-	
Vershil 1 (indien negatief, vul 0 in)			€
Jaarloon 2025	€		
AF: vergelijkingsloon 2024	€	-/-	
Vershil 2 (indien negatief, vul 0 in)			€ +
Vertrekvergoeding (verschil 1 + verschil 2)			€
AF: toetsloon 2024 (berekend bij stap 1)			€ -/-
Excessief deel van de vertrekvergoeding			€

Houdt u bij de berekening van het vergelijkingsloon 2024, het jaarloon 2025 en het jaarloon 2026 rekening met de volgende aandachtspunten.

Vergelijkingsloon 2024

Uitgangspunt voor de berekening van het vergelijkingsloon 2024 is het toetsloon 2024. Dat toetsloon moet u omrekenen als uw werknemer in 2026 niet het volledige jaar voor u heeft gewerkt. Dat gaat als volgt:

- Uw werknemer gaat bijvoorbeeld op 30 juni 2026 uit dienst. Voor de vergelijking met het jaarloon 2026 moet u het toetsloon 2024 dat u bij stap 1 hebt berekend, omrekenen. Dat doet u door het toetsloon te vermenigvuldigen met 6/12. Alleen als uw werknemer op 31 december 2026 uit dienst gaat, is het vergelijkingsloon 2024 precies gelijk aan het toetsloon 2024.
- Omdat uw werknemer heel 2025 bij u in dienst was, is het vergelijkingsloon 2024 dat u van het jaarloon 2025 moet aftrekken, gelijk aan het toetsloon 2024.

Jaarloon 2025

- Als een werknemer in 2025 aandelenopties heeft uitgeoefend, dan is het voordeel hiervan loon. Wanneer dit voordeel behaald is met aandelenopties die u vóór 2025 onvoorwaardelijk hebt toegekend of onvoorwaardelijk zijn geworden, dan laat u dit bedrag – alleen voor deze berekening van de pseudo-eindheffing – buiten beschouwing.
- Als u in 2025 aandelenopties aan uw werknemer hebt toegekend die hij na het einde van de dienstbetrekking nog kan uitoefenen, geldt het volgende. Heeft de werknemer op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties nog niet uitgeoefend of vervreemd, dan moet u – alleen voor deze berekening – de waarde van deze aandelenopties tot het jaarloon 2025 rekenen. De waarde is het voordeel dat de werknemer zou genieten als hij op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties had vervreemd of uitgeoefend. Komen de opties door het einde van de dienstbetrekking te vervallen, dan is de waarde van de opties uiteraard nihil.

Jaarloon 2026

- Als een werknemer in 2026 aandelenopties heeft uitgeoefend, dan is het voordeel hiervan loon. Wanneer dit voordeel behaald is met aandelenopties die u vóór 2025 onvoorwaardelijk hebt toegekend of onvoorwaardelijk zijn geworden, dan laat u dit bedrag – alleen voor deze berekening van de pseudo-eindheffing – buiten beschouwing.
- Als u in 2026 aandelenopties aan uw werknemer hebt toegekend die hij na het einde van de dienstbetrekking nog kan uitoefenen, geldt het volgende. Heeft de werknemer op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties nog niet uitgeoefend of vervreemd, dan moet u – alleen voor deze berekening – de waarde van deze aandelenopties tot het jaarloon 2026 rekenen. De waarde is het voordeel dat de werknemer zou genieten als hij op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties had vervreemd of uitgeoefend. Komen de opties door het einde van de dienstbetrekking te vervallen, dan is de waarde van de opties uiteraard nihil.

Toelichting bij de excessieve vertrekvergoeding 2026 (vervolg)**Uw werknemer is in de loop van 2024 in dienst gekomen**

Voor de berekening van het excessieve deel van de vertrekvergoeding moet u in dit geval:

- het jaarloon van het jaar waarin de dienstbetrekking eindigt (2026), vergelijken met het vergelijkingsloon 2024
Als dit een negatief bedrag is, ga dan uit van '0'.
- het jaarloon van het jaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de dienstbetrekking eindigt (2025), vergelijken met het vergelijkingsloon 2024
Als dit een negatief bedrag is, ga dan uit van '0'.
- beide verschillen optellen
- de uitkomst verminderen met het toetsloon 2024

Let op!

Het jaarloon is het loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen, inclusief het eindheffingsloon (vergoedingen en verstrekkingen).

U berekent het excessieve deel van de vertrekvergoeding als volgt:

Jaarloon 2026	€		
AF: vergelijkingsloon 2024	€	-/-	
Vershil 1 (indien negatief, vul 0 in)			€
Jaarloon 2025	€		
AF: vergelijkingsloon 2024	€	-/-	
Vershil 2 (indien negatief, vul 0 in)			€ +
Vertrekvergoeding (verschil 1 + verschil 2)			€
AF: toetsloon 2024 (berekend bij stap 1)			€ -/-
Excessief deel van de vertrekvergoeding			€

Houdt u bij de berekening van het vergelijkingsloon 2024, het jaarloon 2025 en het jaarloon 2026 rekening met de volgende aandachtspunten.

Vergelijkingsloon 2024

Uitgangspunt voor de berekening van het vergelijkingsloon 2024 is het toetsloon 2024. Dat toetsloon moet u omrekenen als uw werknemer in 2026 niet het volledige jaar voor u heeft gewerkt. Dat gaat als volgt:

- Uw werknemer is bijvoorbeeld op 30 juni 2024 in dienst gekomen en hij gaat op 30 november 2026 uit dienst. Voor de vergelijking met het jaarloon 2026 moet u het toetsloon 2024 dat u bij stap 1 hebt berekend, omrekenen. Dat doet u door het toetsloon te vermenigvuldigen met 11/12. Alleen als uw werknemer op 31 december 2026 uit dienst gaat, is het vergelijkingsloon 2024 precies gelijk aan het toetsloon 2024.
- Omdat uw werknemer heel 2025 bij u in dienst was, is het vergelijkingsloon 2024 dat u van het jaarloon 2025 moet aftrekken, gelijk aan het toetsloon 2024.

Jaarloon 2025

- Als een werknemer in 2025 aandelenopties heeft uitgeoefend, dan is het voordeel hiervan loon. Wanneer dit voordeel behaald is met aandelenopties die u vóór 2025 onvoorwaardelijk hebt toegekend of onvoorwaardelijk zijn geworden, dan laat u dit bedrag – alleen voor deze berekening van de pseudo-eindheffing – buiten beschouwing.
- Als u in 2025 aandelenopties aan uw werknemer hebt toegekend die hij na het einde van de dienstbetrekking nog kan uitoefenen, geldt het volgende. Heeft de werknemer op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties nog niet uitgeoefend of vervreemd, dan moet u – alleen voor deze berekening – de waarde van deze aandelenopties tot het jaarloon 2025 rekenen. De waarde is het voordeel dat de werknemer zou genieten als hij op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties had vervreemd of uitgeoefend. Komen de opties door het einde van de dienstbetrekking te vervallen, dan is de waarde van de opties uiteraard nihil.

Jaarloon 2026

- Als een werknemer in 2026 aandelenopties heeft uitgeoefend, dan is het voordeel hiervan loon. Wanneer dit voordeel behaald is met aandelenopties die u vóór 2025 onvoorwaardelijk hebt toegekend of onvoorwaardelijk zijn geworden, dan laat u dit bedrag – alleen voor deze berekening van de pseudo-eindheffing – buiten beschouwing.
- Als u in 2026 aandelenopties aan uw werknemer hebt toegekend die hij na het einde van de dienstbetrekking nog kan uitoefenen, geldt het volgende. Heeft de werknemer op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties nog niet uitgeoefend of vervreemd, dan moet u – alleen voor deze berekening – de waarde van deze aandelenopties tot het jaarloon 2026 rekenen. De waarde is het voordeel dat de werknemer zou genieten als hij op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties had vervreemd of uitgeoefend. Komen de opties door het einde van de dienstbetrekking te vervallen, dan is de waarde van de opties uiteraard nihil.

Toelichting bij de excessieve vertrekvergoeding 2026 (vervolg)**Uw werknemer is in 2025 in dienst gekomen**

Voor de berekening van het excessieve deel van de vertrekvergoeding moet u in dit geval:

- het jaarloon van het jaar waarin de dienstbetrekking eindigt (2026), vergelijken met het vergelijkingsloon 2025
Als dit een negatief bedrag is, ga dan uit van '0'.
- het jaarloon van het jaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de dienstbetrekking eindigt (2025), vergelijken met het vergelijkingsloon 2025
Als dit een negatief bedrag is, ga dan uit van '0'.
- beide verschillen optellen
- de uitkomst verminderen met het toetsloon 2025

Let op!

Het jaarloon is het loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen, inclusief het eindheffingsloon (vergoedingen en verstrekkingen).

U berekent het excessieve deel van de vertrekvergoeding als volgt:

Jaarloon 2026	€		
AF: vergelijkingsloon 2025	€	-/-	
Vershil 1 (indien negatief, vul 0 in)		€	
Jaarloon 2025	€		
AF: vergelijkingsloon 2025	€	-/-	
Vershil 2 (indien negatief, vul 0 in)		€	+
Vertrekvergoeding (verschil 1 + verschil 2)		€	
AF: toetsloon 2025 (berekend bij stap 1)		€	-/-
Excessief deel van de vertrekvergoeding		€	

Houdt u bij de berekening van het vergelijkingsloon 2025, het jaarloon 2025 en het jaarloon 2026 rekening met de volgende aandachtspunten.

Vergelijkingsloon 2025

Uitgangspunt voor de berekening van het vergelijkingsloon 2025 is het toetsloon 2025. Dat toetsloon moet u omrekenen als uw werknemer in 2026 niet het volledige jaar voor u heeft gewerkt. Dat gaat als volgt:

- Uw werknemer is bijvoorbeeld heel 2025 in dienst en gaat op 30 juni 2026 uit dienst. Voor de vergelijking met het jaarloon 2026 moet u het toetsloon 2025 dat u bij stap 1 hebt berekend, omrekenen. Dat doet u door het toetsloon te vermenigvuldigen met 6/12. Alleen als uw werknemer op 31 december 2026 uit dienst gaat, is het vergelijkingsloon 2025 precies gelijk aan het toetsloon 2025.
- Is uw werknemer in 2025 in dienst gekomen (bijvoorbeeld op 1 mei 2025) en gaat hij op enig moment in 2026 uit dienst, dan mag u voor de vergelijking met het jaarloon 2025 het toetsloon dat u bij stap 1 hebt berekend, **niet** omrekenen.

Jaarloon 2025

Als u in 2025 aandelenopties aan uw werknemer hebt toegekend die hij na het einde van de dienstbetrekking nog kan uitoefenen, geldt het volgende. Heeft de werknemer op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties nog niet uitgeoefend of vervreemd, dan moet u – alleen voor deze berekening van de pseudo-eindheffing – de waarde van deze aandelenopties tot het jaarloon 2025 rekenen. De waarde is het voordeel dat de werknemer zou genieten als hij op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties had vervreemd of uitgeoefend. Komen de opties door het einde van de dienstbetrekking te vervallen, dan is de waarde van de opties uiteraard nihil.

Jaarloon 2026

Als u in 2026 aandelenopties aan uw werknemer hebt toegekend die hij na het einde van de dienstbetrekking nog kan uitoefenen, geldt het volgende. Heeft de werknemer op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties nog niet uitgeoefend of vervreemd, dan moet u – alleen voor deze berekening van de pseudo-eindheffing – de waarde van deze aandelenopties tot het jaarloon 2026 rekenen. De waarde is het voordeel dat de werknemer zou genieten als hij op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties had vervreemd of uitgeoefend. Komen de opties door het einde van de dienstbetrekking te vervallen, dan is de waarde van de opties uiteraard nihil.

Uw werknemer is in 2026 in dienst gekomen

Voor de berekening van het excessieve deel van de vertrekvergoeding moet u in dit geval:

- het jaarloon van het jaar waarin de dienstbetrekking eindigt (2026), vergelijken met het vergelijkingsloon 2026
Als dit een negatief bedrag is, ga dan uit van '0'.
- de uitkomst verminderen met het toetsloon 2026

Let op!

Het jaarloon is het loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen, inclusief het eindheffingsloon (vergoedingen en verstrekkingen).

U berekent het excessieve deel van de vertrekvergoeding als volgt:

Jaarloon 2026	€		
AF: vergelijkingsloon 2026	€	-/-	
Vertrekvergoeding (indien negatief, vul 0 in)		€	
AF: toetsloon 2025 (berekend bij stap 1)		€	-/-
Excessief deel van de vertrekvergoeding		€	

Houdt u bij de berekening van het vergelijkingsloon 2026 en het jaarloon 2026 rekening met de volgende aandachtspunten.

Toelichting bij de excessieve vertrekvergoeding 2026 (vervolg)**Vergelijkingsloon 2026**

Uitgangspunt voor de berekening van het vergelijkingsloon 2026 is het toetsloon 2026. Dat toetsloon moet u omrekenen als uw werknemer in 2026 niet het volledige jaar voor u heeft gewerkt. Dat gaat als volgt:

- Kwam uw werknemer in 2026 in dienst, bijvoorbeeld op 1 mei 2026, en gaat hij op 31 december 2026 uit dienst, dan moet u het toetsloon dat u bij stap 1 hebt berekend, omrekenen. Het vergelijkingsloon is dan $8/12$ van het toetsloon 2026.
- Is uw werknemer heel 2026 in dienst – in dienst op 1 januari 2026 en uit dienst op 31 december 2026 – dan hoeft u het toetsloon 2026 dat u bij stap 1 hebt berekend, niet om te rekenen. Het vergelijkingsloon 2026 is dan precies gelijk aan het toetsloon 2026.

Jaarloon 2026

Als u in 2026 aandelenopties aan uw werknemer hebt toegekend die hij na het einde van de dienstbetrekking nog kan uitoefenen, geldt het volgende. Heeft de werknemer op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties nog niet uitgeoefend of vervreemd, dan moet u – alleen voor deze berekening van de pseudo-eindheffing – de waarde van deze aandelenopties tot het jaarloon 2026 rekenen. De waarde is het voordeel dat de werknemer zou genieten als hij op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking de opties had vervreemd of uitgeoefend. Komen de opties door het einde van de dienstbetrekking te vervallen, dan is de waarde van de opties uiteraard nihil.

Stap 4: Belasting berekenen

U betaalt 75% belasting (pseudo-eindheffing) over het excessieve deel van de vertrekvergoeding die u in stap 1 tot en met 3 hebt berekend.

Stap 5: Aangifte doen

Moet u over het excessieve deel van de vertrekvergoeding van 1 van uw werknemers aangifte doen? Dan moet u dit doen in het aangiftetijdvak waarin de dienstbetrekking eindigt.

Nabetalingen? Opnieuw rekenen!

Als u na het einde van de dienstbetrekking nog een deel van de vertrekvergoeding toekent, moet u op dat moment opnieuw de berekening maken. Doet u de nabetaaling in een volgend kalenderjaar, dan moet u voor de berekening van het excessieve deel het jaarloon van 2026 bij deze nabetaaling optellen. U berekent dan opnieuw het volledige excessieve deel. Daarvan trekt u af het excessieve deel dat u al eerder hebt aangegeven. U kunt denken aan de volgende nabetalingen:

- de eindafrekening van de dienstbetrekking die u enige tijd na beëindiging van de dienstbetrekking uitbetaalt, bijvoorbeeld nabetaalde vakantiebijlage, nabetaalde tantièmes of een nabetaalde dertiende maand
- een ontslagvergoeding die een rechter enige tijd na beëindiging van de dienstbetrekking vaststelt

Bij een nabetaaling doet u aangifte in het aangiftetijdvak waarin u de nabetaaling doet.

Aangifteformulier aanvragen

U doet aangifte met het formulier 'Aangifte loonheffingen pseudo-eindheffing excessieve vertrekvergoeding'. Dit formulier vraagt u schriftelijk aan bij:

Belastingdienst/Grote Ondernemingen
Unit Financiële Instellingen (IND3)
Antwoordnummer 45637
1040 VE Amsterdam

Vermeld in uw brief in ieder geval:

- uw naam
- uw loonheffingnummer
- de naam van de contactpersoon voor deze aangifte
- het telefoonnummer van de contactpersoon
- het adres waar wij het aangifteformulier naartoe moeten sturen
- het aangiftetijdvak waarin u de vertrekvergoeding hebt toegekend
- het aantal werknemers voor wie u aangifte wilt doen

Als u de aangifte hebt ingevuld, stuurt u deze terug naar Belastingdienst/Grote Ondernemingen, Unit Financiële Instellingen (IND3). Wacht met betalen tot u van ons een naheffingsaanslag hebt ontvangen.