



Meijburg & Co



# Syllabus 2020

voor de

**Aangifte IB 2019**

Beste medewerkers,

Met trots presenteren wij de syllabus IB 2019. Deze syllabus dient als naslagwerk bij het invullen van de aangifte inkomstenbelasting van het huidige kalenderjaar en bevat vrijwel alle informatie die jullie nodig zullen hebben bij het maken van de aangifte, evenals korte stukken geschreven door oud-medewerkers over hun tijd bij Stichting Belastingwinkel Rotterdam (hierna: SBR) en over hun huidige werkgevers. Zo leren jullie niet alleen over het invullen van aangiftes inkomstenbelasting, maar ook over mogelijke plekken om je carrière voort te zetten.

Natuurlijk is medewerker zijn meer dan alleen het invullen van aangiftes. Het is ook erg belangrijk dat jullie genieten van je tijd bij de SBR en jezelf ontwikkelen. Op het moment van schrijven is het opleidingsweekend al achter de rug, wat een groot succes was. In het vooruitzicht staan de Landelijke Aangifte Dag en de Aangifte Dag Den Haag. Op deze dagen helpen we honderden mensen met hun belastingaangifte en sluiten we traditiegetrouw af met een gezellig diner. Aan het eind van het aangifteseizoen zal ook de eindactiviteit weer georganiseerd worden. Ook openen verschillende kantoren hun deuren voor ons door het geven van opleidingsavonden, waar ze ons van alles zullen bijbrengen over een fiscaal onderwerp en het kantoor zelf, waarna afsluitend gezellig geborreld wordt. Dus genoeg kans om veel te leren en mooie herinneringen te maken!

Als laatste willen wij jullie allemaal enorm bedanken voor jullie inzet. Onze stichting is niets zonder medewerkers en jullie zijn dan ook erg belangrijk voor ons. Dit geldt ook voor de vele Rotterdammers en Hagenezen die elk jaar weer op ons kunnen rekenen. Laten we er met zijn allen een mooi aangifteseizoen van maken. Veel plezier en veel succes!

De opleidingscommissie 2019/2020



(v.l.n.r.) Chris Bor, Eva Voordouw, Adriaan Bezemer, Joey Poot

## Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>Inleiding</b> .....	5
<b>2</b>	<b>Raamwerk</b> .....	14
	2.1- Belastingplichtige (art. 2.1 Wet IB) .....	14
	2.2- Partnerschap (art 5a AWR jo. 1.2 Wet IB).....	14
	2.3- Heffingsgrondslag (art. 2.3 t/m 2.6 Wet IB).....	14
	2.4- Verschuldigde inkomstenbelasting (art. 2.7 Wet IB).....	15
	2.5- Tarieven (art. 2.10 t/m 2.13 Wet IB).....	15
	2.6- Rangorderegeling (art. 2.14 Wet IB).....	17
	2.7- Toerekening inkomensbestanddelen (art. 2.17 Wet IB).....	17
<b>3</b>	<b>Belastbaar inkomen uit werk en woning</b> .....	19
	3.1 Het belastbaar loon.....	19
	3.2 Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden .....	23
	3.3 Periodieke uitkeringen.....	25
	3.4 Eigen woning.....	28
	3.5 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen.....	35
	3.6 Middeling .....	42
<b>4</b>	<b>Inkomen uit aanmerkelijk belang</b> .....	45
<b>5</b>	<b>Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen</b> .....	46
	5.1 Heffingsgrondslag .....	46
	5.2 Voordeel uit sparen en beleggen .....	49
<b>6</b>	<b>De persoonsgebonden aftrek</b> .....	52
	6.1 De uitgaven voor onderhoudsverplichtingen .....	53
	6.2 Uitgaven voor specifieke zorgkosten .....	53
	6.3 Weekenduitgaven voor gehandicapten.....	65
	6.4 Scholingsuitgaven .....	65
	6.5 Aftrekbare giften.....	67
	6.6 Tijdstip aftrek.....	69
<b>7</b>	<b>Grensoverschrijdende situaties</b> .....	71
	7.1 Inwoner van Nederland .....	71
	7.2 Dienstbetrekking in het buitenland .....	72
	7.3 Migratie .....	74
	7.4 Sociale zekerheid grensoverschrijdend .....	76
<b>8</b>	<b>Heffingskortingen</b> .....	80
<b>9</b>	<b>Bezwaar en beroep</b> .....	87
	9.1 Vereisten voor bezwaarschrift .....	87
	9.2 Termijn en verzending/ontvangst.....	87



9.3 Pro-formabezwaarschrift .....	88
9.4 Andere beschikkingen op aanslagbiljet .....	88
9.5 Digitaal bezwaar .....	88
<b>Trefwoordenregister .....</b>	<b>89</b>

# 1 Inleiding

Als medewerker bij de Stichting Belastingwinkel Rotterdam (hierna: SBR) zal je veel nieuwe kennis tot je nemen. Natuurlijk verwachten we niet dat deze kennis aan het begin van je werkzaamheden bij SBR al volledig aanwezig is. Om jullie een handvat te geven bij het doen van aangiftes is deze syllabus geschreven. In deze syllabus kunnen jullie nagenoeg alle informatie vinden die nodig is om een aangifte goed in te vullen, samen met algemene informatie over SBR. In dit hoofdstuk zal je informatie over de syllabus vinden, informatie over SBR, welke klanten we bedienen, welke regels hieromtrent gelden en tot slot de eerste formele aspecten van belastingwetgeving.

## **De syllabus**

In deze paragraaf wordt het gebruik en de indeling van de syllabus behandeld.

### **Het gebruik van de syllabus**

De syllabus heeft als hoofddoel om het invullen van de aangiften te vergemakkelijken en is beperkt tot de hoofdzaken. Het is dus geen compleet overzicht van alle belastingproblemen die zich kunnen voordoen bij cliënten. Zelf nadenken over de problemen van een cliënt is van groot belang, want alleen zo kunnen we een hoge kwaliteit van de ingevulde aangiften bereiken. Bij het uitwerken van de voor onze doelgroep belangrijke regelingen is zoveel mogelijk verwezen naar de wet, die de bron van alle regelingen vormt. Zo nodig wordt een bepaald punt met een voorbeeld toegelicht. Naast de syllabus en de wettekst vormt de Belastingalmanak ook een handig hulpmiddel, omdat daarin vele regelingen zijn uitgelegd en specifiek staat wat er wel en niet onder een bepaalde regeling valt. Op iedere vestiging is een Belastingalmanak aanwezig.

### **De indeling van de syllabus**

De indeling van de syllabus is gebaseerd op de indeling van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Hierdoor kan je gemakkelijk de informatie vinden die relevant is voor je vraagstuk. Achterin de syllabus is ook een trefwoordenregister opgenomen, om je te helpen snel te vinden wat je zoekt.

### **Introductie Stichting Belastingwinkel Rotterdam**

De Stichting Belastingwinkel Rotterdam verleent gratis fiscaal advies aan min- en onvermogenden in Rotterdam en Den Haag. Deze hulp varieert van het doen van de aangifte inkomstenbelasting en de bezwaar- en beroepsprocedures tot problemen met kwijtscheldingsverzoeken en buitenlands inkomen.

**Doelgroep**

Bekijk voor je begint met de aangifte kort of de cliënt in de doelgroep van de SBR valt, namelijk de minvermogende particulieren (geen ondernemers). Als SBR hebben we de grens dit jaar gesteld op €35.000. Het gaat hier om het inkomen van de belastingplichtige samen met zijn of haar eventuele partner. Indien het belastbare inkomen meer bedraagt, vragen wij de cliënt vriendelijk doch enigszins dwingend een vrijwillige bijdrage te doen. Wijs de cliënt hier ook op voordat je de aangifte in behandeling neemt.

**Identificatieplicht**

Wij zijn verplicht om iedere cliënt te vragen een legitimatiebewijs te tonen en hier ook een scan van te maken. Als geldig legitimatiebewijs geldt: paspoort, identiteitskaart, rijbewijs of verblijfsdocument. Let op of het legitimatiebewijs nog geldig is. Als er een kopie van een legitimatiebewijs in het dossier zit dat is verlopen, maak dan een scan van het nieuwe, geldige legitimatiebewijs. Als een cliënt geen (geldig) legitimatiebewijs heeft, mogen wij de cliënt niet helpen.

NB: een verblijfsdocument vermeldt geen BSN-nummer, vraag in een dergelijke situatie altijd om een zorgpas of een ander document waar het BSN-nummer wel op te vinden is.

**Fooi**

Wij zijn als stichting afhankelijk van giften. Indien een belastingplichtige een gift wil doen kan hij/zij contant geld in het foaienpotje stoppen, pinnen of geld overmaken. Het rekeningnummer van de SBR is het volgende: NL38 ABNA 0449810895. Visitekaartjes met het rekeningnummer zullen altijd op tafel liggen bij vestigingsavonden. Verder is op elke vestiging een pinapparaat aanwezig. De SBR is een ANBI. De giften zijn dus aftrekbaar, mits boven de drempel.

**De vestigingen van de SBR***Vestiging Het Oude Noorden*

Adresgegevens:

Wijkaccommodatie Klooster Oude Noorden

Ruivenstraat 81

3036 DD Rotterdam

Telefoonnummer:

010 - 4661544

Openingstijden:

Woensdagavond 18:00 - 20:00

*Vestiging Het Lage Land / Prinsenland*

Adresgegevens:

Ontmoetingscentrum Prinsenhof

Bramanteplein 2

3066 BH Rotterdam

Telefoonnummer:

010 - 2867218

Openingstijden:

Woensdagavond 18:00-20:00

*Vestiging Blaak*

Adresgegevens:  
Centrale Bibliotheek (2e verdieping)  
Hoogstraat 110  
3011 PV Rotterdam  
Telefoonnummer:  
010 - 2867218  
Openingstijden:  
Dinsdagavond: 17.30-20.00 uur

*Vestiging Centrum-Middelland*

Adresgegevens:  
Wijkgebouw Post West  
Tidemanstraat 80  
3022 SM Rotterdam  
Telefoonnummer:  
010 - 2680308  
Openingstijden:  
Dinsdagavond van 18:00 tot 20:00

*Vestiging Zuid*

Adresgegevens:  
Texelsestraat 18  
3083 PW Rotterdam  
Telefoonnummer:  
010 - 3031925  
Openingstijden:  
Maandagavond 18:00 - 20:00

*Vestiging Den Haag*

Adresgegevens:  
Centrale Bibliotheek Den Haag (3<sup>e</sup>  
verdieping), Spui 86  
2511 BT Den Haag  
Telefoonnummer:  
010 - 4661544  
Openingstijden:  
Dinsdagavond 17:30-19:30

**Moet een belastingplichtige aangifte doen?**

Het doen van de aangifte inkomstenbelasting is verplicht indien de cliënt een aangiftebrief van de Belastingdienst heeft ontvangen waarin staat dat de cliënt aangifte inkomstenbelasting over 2019 moet doen. Deze brief kan de cliënt vinden in de ‘Berichtenbox’ op ‘MijnOverheid’. Als na het invullen blijkt dat de te ontvangen belasting €15 of meer bedraagt, doe dan aangifte. Bedragen onder de €15 keert de belastingdienst niet uit. Als na het invullen blijkt dat de cliënt meer dan €46 moet betalen, dan is het verplicht om aangifte te doen.

**Wanneer moet de belastingplichtige aangifte doen?**

Indien de aangifte voor 1 april gedaan wordt, dan ontvangt de cliënt voor 1 juli bericht van de Belastingdienst. De aangifte moet in ieder geval voor 1 mei worden gedaan. Een belastingplichtige kan tot 5 jaar na afloop van een jaar aangifte doen en zo belasting terugvragen.

**Aangifteprogramma**

Vul de aangifte in met behulp van het Nextens programma. Indien een belastingplichtige een brief heeft gekregen met het verzoek om aangifte te doen, moet altijd aangifte worden gedaan, ook als het inkomen of de teruggave nihil is (art. 8 AWR).

## Dossier

Per cliënt wordt een dossier gemaakt met daarin alle belangrijke gegevens van de cliënt. Op het moment dat je bij het invullen van de aangifte gebruik maakt van bepaalde informatie moet je daarom een foto van deze informatie maken met de tablet (dit is het ‘scannen’). Denk hierbij aan legitimatie, jaaropgaven, WOZ-beschikkingen etc. Stop deze foto’s bij elkaar in de volgorde zoals aangegeven op de tablets. Belangrijk hierbij is dat je voor elke cliënt een apart bestandje maakt met het BSN-nummer, voorletters plus achternaam als titel en eventueel het aangiftejaar erachter tussen haakjes. Zo kan de vestigingsleider bij het nakijken gelijk de relevante kopieën vinden. Alle aangiftes worden, voordat ze worden verzonden, nagekeken door de vestigingsleider. Vul daarom bij het doen van de aangifte alles – wat niet uit de kopieën blijkt – in op het kladpapier, zoals berekeningen (het optellen van zorgkosten) en aannames. De vestigingsleider weet namelijk niet precies wat er besproken is met de cliënt, en kan met behulp van het kladpapier toch de aangifte goed nakijken.

Het is mogelijk om bepaalde posten mee te nemen in de aangifte, terwijl de cliënt geen bewijsstukken heeft. Belangrijk hierbij is dat je duidelijk maakt aan de cliënt dat dit voor eigen risico is, wat de negatieve gevolgen kunnen zijn en dat je een aantekening maakt op het kladpapier. Zo weet je vestigingsleider bij het nakijken hoe een post zonder bewijs in de aangifte is gekomen.

Het kan zijn dat een cliënt bij ons zijn belastingaangifte van meerdere jaren laat doen (bijvoorbeeld 2018 én 2019). Om papier te besparen en de boel makkelijker te maken voor degenen die de aangifte nakijken, kan je voor deze aangiften samen één kladpapier en één machtigingsformulier gebruiken. Zet dit wel even in de opmerkingen respectievelijk op het machtigingsformulier. Zorg er wel voor dat je - wanneer je de scans maakt - één bestand per aangifte aanmaakt. Dus eentje voor 2018 en eentje voor 2019, zo kan je vestigingsleider goed de scans van verschillende jaren uit elkaar halen.

Tot slot is het heel belangrijk dat elke cliënt een machtigingsformulier ondertekent. Bij fiscale partners moet dus elke partner apart een machtigingsformulier ondertekenen. Wanneer een cliënt aangifte komt doen voor zichzelf en zijn partner, kan de cliënt namens zijn partner tekenen. Wij kunnen er dan vanuit gaan dat de cliënt rechtsgeldig in opdracht van zijn partner heeft getekend, vermeld dit altijd wel even bij het laten tekenen. Het machtigingsformulier heeft twee functies: het zorgt er voor dat wij de volmacht hebben om de belastingzaken van de cliënt te behartigen en ook dat wij op geen enkele manier aansprakelijk zijn. Vul zelf de gegevens in op het machtigingsformulier en laat de cliënt het ondertekenen nadat je hebt uitgelegd waarvoor dit formulier dient.



## Soorten biljetten

Er zijn verschillende soorten biljetten. Wij zullen te maken krijgen met de volgende biljetten:

- *P (Particulier)-biljet*: het standaardbiljet
- *F (Finale)-biljet*: als de belastingplichtige in het belastingjaar is komen te overlijden, moet dit biljet gekozen worden
- *C-biljet*: als de belastingplichtige in het belastingjaar niet in Nederland heeft gewoond, maar wel in Nederland inkomsten heeft genoten
- *M (Migratie)-biljet*: voor de belastingplichtige die een deel van het jaar niet in Nederland heeft gewoond

In Nextens moet je in het scherm ‘Gegevens Aangever’ het juiste biljet aanvinken. In de standaardgevallen zal je hier ‘P’ moeten aanvinken. Bij overlijden van de aangever, zal je ‘F’ moeten aanvinken en de overlijdensdatum moeten invullen. Bij buitenlands belastingplichtigen vink je ‘C’ aan. Bij een belastingplichtige die een deel van het belastingjaar in het buitenland heeft gewoond, vink je ‘M’ aan.

## Afronding bedragen

Het is toegestaan om bedragen af te ronden. Nextens doet dit automatisch, maar je moet er op letten dat je altijd in het voordeel van de belastingplichtige afrondt. Als je meerdere bedragen moet optellen dan mag je pas het eindbedrag afronden. Belangrijk is om erop te letten wanneer je omhoog en wanneer je omlaag moet afronden. Inkomsten en opbrengsten moet je naar beneden afronden, zodat er over een zo klein mogelijk bedrag belasting geheven wordt. Uitgaven en kosten moet je naar boven afronden, zodat je een zo groot mogelijk bedrag van het belastbare inkomen kan aftrekken.

## Wanneer je klaar bent

Wanneer je klaar bent met het invoeren van de aangifte klik je op de blauwe knop rechtsboven ‘Klaar met invoeren’. Let op dat je maar één keer op deze knop drukt. Wanneer je dit gedaan hebt, verandert de knop in ‘gecontroleerd’. Klik hier niet op. Dit doet de vestigingsleider wanneer hij of zij de aangifte heeft nagekeken.

## Reactie op de aangifte

Na het insturen van de aangifte ontvangt de belastingplichtige een reactie van de Belastingdienst. In de meeste gevallen zal dit een brief zijn met het bedrag dat de belastingplichtige moet betalen of terug zal krijgen van de Belastingdienst.

De inspecteur en de belastingplichtige zijn beiden niet gebonden aan de aangifte, wat als gevolg kan hebben:

- Een vragenbrief vooraf, voor zover de gevraagde gegevens van belang zijn bij het bepalen van de aanslag ben je verplicht die te verstrekken (art. 47 AWR);
- Correctiebrief, waarin de inspecteur vermeldt dat hij van de aangifte zal afwijken en op welke punten;
- Geen kennisgeving, de inspecteur legt gewoon de aanslag op.

## **De aanslag**

Er zijn verschillende soorten aanslagen. Welke er zijn en wat deze inhouden, wordt in deze subparagraaf uitgelegd.

### **1. Voorlopige aanslag**

Een voorheffing gemaakt op basis van de aangifte van het voorgaande jaar OF de aanslag opgelegd na de gedane aangifte. De voorlopige aanslag neem je altijd mee in het indienen van de aangifte. Bezwaar en verzoek om ambtshalve vermindering is niet mogelijk, maar een wijzigingsverzoek indienen wel.

### **2. Definitieve aanslag**

Moet opgelegd worden binnen 3 jaar na het tijdstip waarop de belastingschuld is ontstaan, eventueel verlengd met de periode waarvoor uitstel tot het doen van aangifte is verleend. Bezwaar en verzoek om ambtshalve vermindering is mogelijk. Tegen de beslissing op het bezwaarschrift bestaat de mogelijkheid om beroep aan te tekenen bij de rechtbank.

### **3. Ambtshalve aanslag**

Een bijzondere vorm van een definitieve aanslag, opgelegd omdat de belastingplichtige heeft verzuimd aangifte te doen. De inspecteur zal naar eigen redelijk inzicht en met hem ter beschikking staande gegevens de aanslag vaststellen. Heeft omkering van de bewijslast tot gevolg (art. 25 lid 3 AWR). Bezwaar en verzoek om ambtshalve vermindering is mogelijk. Tegen de beslissing op het bezwaarschrift staat beroep open bij de rechtbank.

### **4. Navorderingsaanslag**

Kan gedurende 5 jaar na het ontstaan van de belastingschuld worden opgelegd, eventueel verlengd met de periode van uitstel. Indien sprake is van buitenlands inkomen is de termijn 12 jaar (art. 16 lid 4 AWR). Belangrijkste voorwaarde is het bekend worden van een nieuw feit (art. 16 lid 1 AWR) dat redelijkerwijs niet bekend had kunnen zijn bij de inspecteur OF één van de in art. 16 lid 2 AWR genoemde redenen. De belastingplichtige die te kwader trouw is, geniet geen bescherming ter zake van een nieuw feit. Meestal verhoogd met een boete, eventueel (deels) kwijtgescholden door de inspecteur. Tegen de navorderingsaanslag en het kwijtscheldingsbesluit is bezwaar en verzoek om ambtshalve vermindering mogelijk. Tegen de beslissing op het bezwaarschrift bestaat de mogelijkheid beroep aan te tekenen bij de rechtbank.

### **5. Naheffingsaanslag**

Opgelegd bij belastingen die op aangifte worden afgedragen of voldaan (bijv. loonheffing en omzetbelasting), wanneer deze belastingen niet of slechts gedeeltelijk zijn betaald. Kan gedurende 5 jaar na het ontstaan van de belastingschuld worden opgelegd, met uitzondering van art. 20 lid 4 AWR.

Bezwaar en verzoek om ambtshalve vermindering is mogelijk. Tegen de uitspraak op het bezwaarschrift bestaat de mogelijkheid tot het aantekenen van beroep bij de rechtbank.

## **6. Verplichte aanslag**

De aanslag moet verplicht worden opgelegd wanneer de verschuldigde belasting de gezamenlijke voorheffingen en de voorlopige teruggaven overtreft met meer dan € 46 (art. 9.4 Wet IB). Indien dit bedrag € 46 of minder is, wordt een nihil-aanslag opgelegd. Er hoeft dan niet betaald te worden.

Ook moet verplicht een aanslag worden opgelegd wanneer er in de loop van het kalenderjaar een voorlopige teruggaaf is vastgesteld.

Daarnaast is de inspecteur verplicht een aanslag op te leggen wanneer de belastingplichtige aangifte heeft gedaan. Zie verder de voorwaarden in art. 9.4 Wet IB. Indien de teruggave € 14 of minder bedraagt, wordt de aanslag vastgesteld op nihil. De Belastingdienst houdt niet altijd rekening met de nihilaanslag. Wordt er toch een aanslag opgelegd, maak dan bezwaar.

### **Aanslagnummer**

Het wil wel eens voorkomen dat we niet exact weten welke en wat voor soort belastingaanslag er voor onze neus ligt. Kijk daarom naar het aanslagnummer, hierin staan veel gegevens betreffende de aanslag.

#### ***1234.56.789.H.96.01***

*Het nummer '1234.56.789'*

De eerste 9 nummers vormen het BSN-nummer van de belastingplichtige.

*De letter 'H'*

Daarna komt een letter, deze geeft weer over welke belasting we het hebben:

- H: Inkomstenbelasting
- W: Zorgverzekeringswet
- M: Motorrijtuigenbelasting
- T: Toeslagen

*Het nummer '9'*

Het nummer direct volgend op de letter stelt het jaar voor, waarop de aanslag van toepassing is. Let op: het gaat slechts over het eerste cijfer direct na de letter. De 9 betekent dus dat het over 2019 gaat, een 0 gaat over 2020.

*Het nummer '6'*

Dit nummer geeft het type van de aanslag aan. Wanneer dit nummer tussen de 1 en de 5 ligt, geeft dit de zoveelste voorlopige aanslag aan. Een 2 betekent dus de 2e voorlopige aanslag. Een 6 geeft weer dat het een definitieve aanslag betreft.

*Het nummer '01'*

Dit nummer staat niet altijd bij het aanslagnummer, maar wordt wel eens toegevoegd wanneer het gevormde aanslagnummer reeds bestaat. Dit kan bijvoorbeeld doordat er na een bezwaarprocedure een herziene definitieve aanslag opgelegd wordt.

### *Toeslagen*

Bij toeslagen staat na het type aanslag een code tussen de 0011 en 0014. Een aanslagnummer bij toeslagen zou dus kunnen zijn 1234.56.789.T.76.0013. Deze code vertelt ons welke toeslag het betreft:

- 0011: Kinderopvangtoeslag
- 0012: Huurtoeslag
- 0013: Zorgtoeslag
- 0014: Kindertoeslag

### **Belastingdienst**

De Belastingdienst is onderverdeeld in de volgende eenheden: Particulieren, Ondernemingen, Grote Ondernemingen en Douane. Raadpleeg het internet voor de adressen van de Belastingdienst en aanverwante instanties die van toepassing kunnen zijn voor de SBR. Met vragen over de aangifte of toeslagen kan je de Belastingtelefoon bellen (Becon SBR: 386595).

Belastingtelefoon Particulieren 0800 – 0543 (gratis)

Ma t /m do: 8.00-20.00 uur

Vr: 8.00-17.00 uur

### **Algemene Verordening Persoonsgegevens**

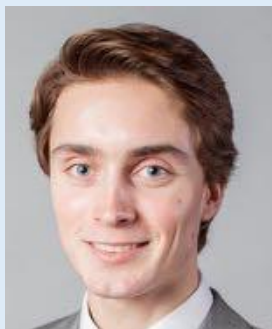
In mei 2018 is de Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna: AVG) van kracht gegaan. Dit brengt enkele veranderingen met zich mee. De meeste medewerkers zijn hier al mee bekend. Ervaren medewerkers die al langer bij SBR zitten, zullen wellicht nog moeten wennen aan deze veranderingen.

Een belangrijk aandachtspunt is dat een aangifte invullen via de DigiD van een cliënt niet is toegestaan. Overigens, ook aangiftes van vorige jaren mogen niet meer via DigiD. Verder moet elke cliënt die geholpen wordt apart een machtigingsformulier ondertekenen. Als je de aangifte invult van twee personen die fiscaal partner zijn, moeten zij allebei apart een machtigingsformulier ondertekenen.

Daarnaast moeten we van alle gegevens die we gebruiken een scan maken. Deze gegevens moeten vijf jaar worden bewaard. Het is niet meer toegestaan de Nextens inloggegevens op te slaan op de computer. Alleen het bestuur heeft beschikking over de inlogcodes van Nextens. Daarnaast is het niet toegestaan om via je eigen email naar cliënten te mailen, evenals telefonisch contact met cliënten. Tot slot is scans maken met je eigen telefoon ook verboden.

Als je als nieuwe medewerker naast een ervaren medewerker zit die deze regels nog niet kent en ze dreigt te overtreden, wijs deze persoon er dan op. Zij zullen het waarderen dat je op deze fouten let en hen helpt.

De AVG wetgeving zal dus voor veel nieuwe regels en beperkingen bij SBR zorgen. Het is belangrijk dat deze regels altijd gevolgd worden, aangezien wij ons net als iedereen aan deze wetgeving moeten houden. Als medewerkers dit niet doen, kan SBR te maken krijgen met negatieve consequenties, mogelijk in de vorm van een boete. Daarnaast is het niet netjes om onzorgvuldig om te gaan met privégegevens van cliënten. Let dus bij elke aangifte aandachtig op dit punt



Mijn naam is Bram Middelburg, belastingadviseur binnen de praktijkgroep Indirect Tax van Loyens & Loeff in Rotterdam. In het collegejaar 2017-2018 ben ik actief geweest bij de SBR als Commissaris Externe Betrekkingen, een veelzijdige functie binnen het bestuur. Je leert om verantwoordelijkheid te dragen en om samen te werken. Vaardigheden die later in de fiscale adviespraktijk bijzonder waardevol zijn. Indien je deze syllabus leest, ben je waarschijnlijk zelf actief als vrijwilliger bij de SBR. Uit eigen ervaring weet ik dat dit van grote meerwaarde kan zijn voor je persoonlijke vormgeving en de ontwikkeling van een kennissenkring.

In mijn bestuursjaar bij de SBR heb ik deelgenomen aan het *Bring a Friend* evenement, dat Loyens & Loeff ieder jaar organiseert. Met een boottocht door de Amsterdamse grachten is dit de ideale manier om op laagdrempelige wijze kennis te maken met Loyens & Loeff. Enkele maanden later heb ik samen met Recruitment en de collega's van de praktijkgroep Employment & Benefits de jaarlijks opleidingsavond van de SBR bij Loyens & Loeff georganiseerd. Deze twee kennismakingsmomenten zijn mij zeer goed bevallen waardoor ik vervolgens heb besloten om te solliciteren voor de Case Fondue. Enkele maanden later genoot ik van enkele mooie en leerzame dagen in Zürich.

De Case Fondue is de jaarlijkse fiscale business course van Loyens & Loeff en vindt plaats op de kantoren in Rotterdam, Amsterdam en Zürich. Hierdoor proef je als deelnemer daadwerkelijk de sfeer op de verschillende kantoren waardoor je een goede impressie krijgt van de werkzaamheden en collega's binnen Loyens & Loeff. Na afronding van de Case Fondue kreeg ik te horen dat ik in de periode mei – juni 2019 welkom was om stage te lopen bij de praktijkgroep Indirect Tax in Rotterdam. Tijdens deze twee maanden heb ik als waardig teamgenoot mee mogen draaien met de dagelijkse werkzaamheden van de fiscalisten binnen deze praktijkgroep. Doordat je als stagiair vijf dagen aanwezig bent op kantoor is het vaak mogelijk om mee te werken aan de grotere projecten. In de praktijkgroep Indirect Tax gaat het dan bijvoorbeeld om de fiscale aspecten van commerciële onroerendgoedtransacties en projectontwikkelingen.

Het aansprekende van deze praktijkgroep is dat wij – vergeleken met de andere fiscale afdelingen – relatief meer samenwerken met de advocaten en (kandidaat-)notarissen van Loyens & Loeff. Tijdens mijn stageperiode werd ik daarnaast betrokken bij verschillende social events binnen de afdeling en op kantoor, zoals de jaarlijkse bijeenkomst van het Vastgoedteam in Noordwijk aan Zee. Op de laatste dag van mijn stage kreeg ik te horen dat ik met ingang van 1 januari 2020 bij Loyens & Loeff mocht terugkeren als belastingadviseur. Indien je geïnteresseerd bent in het deelnemen aan een van de business courses of stage wilt lopen bij Loyens & Loeff, neem dan contact op met Florentine Pahud, [florentine.pahud@loyensloeff.com](mailto:florentine.pahud@loyensloeff.com).



## 2 Raamwerk

In dit hoofdstuk wordt besproken wie de belastingplichtige is, wat de heffingsgrondslag is, hoe de verschuldigde inkomstenbelasting wordt bepaald en welke tarieven gelden.

### 2.1- Belastingplichtige (art. 2.1 Wet IB)

Belastingplichtigen voor de inkomstenbelasting zijn de natuurlijke personen die:

- in Nederland wonen (binnenlands belastingplichtigen) of niet in Nederland wonen maar wel Nederlands inkomen\* genieten (buitenlands belastingplichtigen; zie hoofdstuk 7).

\*Ook natuurlijke personen die tijdelijk niet in Nederland wonen kunnen toch voor binnenlandse belastingplicht in aanmerking komen. De voorwaarden van de woonplaatsfictie worden besproken in art. 2.2 Wet IB.

### 2.2- Partnerschap (art 5a AWR jo. 1.2 Wet IB)

In de wet (en ook daarbuiten) wordt vaak gesproken over een fiscaal partner. Op grond van art. 5a AWR zijn naast echtgenoten ook ongehuwden – die een notarieel samenlevingscontract aan zijn gegaan en ingeschreven staan op hetzelfde woonadres – fiscaal partner. Artikel 1.2 Wet IB geeft enkele aanvullingen en beperkingen op de partnerregeling. Zo zijn personen die samen ingeschreven staan op hetzelfde woonadres tevens partner wanneer zij daarnaast samen een kind hebben, samen een eigen woning bezitten of het jaar ervoor al fiscaal partner waren.. Alhoewel meerdere personen tegelijkertijd als fiscaal partner zouden kunnen worden gekwalificeerd, kan een belastingplichtige maar één partner tegelijk hebben. Zijn de belastingplichtige en zijn partner slechts gedurende een deel van het kalenderjaar fiscaal partner, dan kunnen zij – mits ze het hele jaar op hetzelfde woonadres staan ingeschreven – het gehele jaar als partner worden aangemerkt. Kijk voor meer informatie over fiscaal partnerschap naar de genoemde artikelen.

Een fiscaal partnerschap eindigt op grond van artikel 5a lid 4 AWR wanneer een verzoek tot echtscheiding is ingediend én de betreffende personen niet meer op hetzelfde woonadres staan ingeschreven. Het fiscaal partnerschap dat op grond van een notarieel samenlevingscontract bestaat, blijft onder voorwaarden bestaan wanneer één van de partners vanwege medische redenen of ouderdom opgenomen moet worden in een verpleeg- of verzorgingstehuis (waardoor zij dus niet meer ingeschreven zullen staan op hetzelfde woonadres); artikel 5a lid 7 AWR.

### 2.3- Heffingsgrondslag (art. 2.3 t/m 2.6 Wet IB)

De Inkomstenbelasting wordt geheven over het door de belastingplichtige in 2019 genoten:

- Belastbare inkomen uit werk en woning
- Belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang en
- Belastbare inkomen uit sparen en beleggen

## 2.4- Verschuldigde inkomstenbelasting (art. 2.7 Wet IB)

De verschuldigde inkomstenbelasting bereken je als volgt:

- 1) Belastbare inkomen uit werk en woning +  
Belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang +  
Belastbare inkomen uit sparen en beleggen +  
Allen verminderd met daarvoor in aanmerking komende aftrekposten\*
- 2) = Totaal belastbaar inkomen
- 3) Belastbaar inkomen x Tarief
- 4) = Te betalen belastingen voor heffingskortingen
- 5) - Heffingskortingen
- 6) = De te betalen/ontvangen belasting

\*De aftrekposten komen aanvankelijk in aftrek op de inkomstenposten uit diezelfde box (doorgaans box 1; inkomen uit werk en woning)

## 2.5- Tarieven (art. 2.10 t/m 2.13 Wet IB)

Voor de boxen gelden verschillende tarieven.

### Tarief box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning (art. 2.10 & 2.10a Wet IB)

Het inkomen uit werk en woning wordt ingedeeld in “schijven”; elke schijf heeft een eigen percentage. Bij de eerste twee “schijven” zijn de belastingtarieven en het tarief voor de premie volksverzekeringen gecombineerd.

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	t/m € 20.384	36,65%
2	Vanaf € 20.385 t/m € 34.300	38,10%
3	Vanaf € 34.301 t/m € 68.507	38,10%
4	Vanaf € 68.508	51,75%

*Voorbeeldberekening: De belastingplichtige van 50 jaar heeft in 2019 een belastbaar inkomen uit werk en woning van €66.000. De heffing bedraagt dan: €7.471 + (€66.000 - €20.384) \* 38,10%) = €24.850,69*

Jaar	Tarief premie AOW	Tarief premie Anw	Tarief premie Wlz	Berekend over maximaal	Maximum te betalen
2019	17,90%	0,10%	9,65%	€ 34.300	€ 9.483

Vanaf de dag dat de belastingplichtige de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, is de belastingplichtige alleen nog premieplichtig voor de ANW (0,10%) en de WLZ (9,65%). De premieplicht voor de AOW (17,90%) is voor deze groep belastingplichtigen dan vervallen. Het tarief voor de belastingplichtige die de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt, is daarom in de eerste twee schijven lager: 18,75% in de eerste schijf en 20,20% in de tweede schijf. Als de belastingplichtige in 2019 de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt, dient hij een deel van het jaar het hoge tarief in de eerste twee schijven te betalen. Vanaf het moment dat hij de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt, hoeft de belastingplichtige slechts het lage percentage te betalen. Aangezien in schijf 3 en 4 geen premie volksverzekering meer wordt betaald, zijn voor AOW-gerechtigden de schijf 3 en 4 tarieven hetzelfde als niet AOW-gerechtigden.

Hieronder staan de tarieven in box 1, schijf 1 en 2 als de belastingplichtig in 2019 de AOW-leeftijd bereikt:

<b>U bereikt in 2019 de AOW-leeftijd in de maand</b>	<b>Percentage schijf 1 (t/m € 20.384)</b>	<b>Percentage schijf 2 (vanaf € 20.384 t/m € 34.300)</b>
<b>Januari</b>	<b>18,75%</b>	<b>20,20%</b>
<b>Februari</b>	<b>20,24%</b>	<b>21,69%</b>
<b>Maart</b>	<b>21,73%</b>	<b>23,18%</b>
<b>April</b>	<b>23,23%</b>	<b>24,68%</b>
<b>Mei</b>	<b>24,72%</b>	<b>26,17%</b>
<b>Juni</b>	<b>26,21%</b>	<b>27,66%</b>
<b>Juli</b>	<b>27,70%</b>	<b>29,15%</b>
<b>Augustus</b>	<b>29,19%</b>	<b>30,64%</b>
<b>September</b>	<b>30,68%</b>	<b>32,13%</b>
<b>Oktober</b>	<b>32,18%</b>	<b>33,63%</b>
<b>November</b>	<b>33,67%</b>	<b>35,12%</b>
<b>December</b>	<b>35,16%</b>	<b>36,61%</b>

**Tarief box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (art. 2.12 Wet IB)**

Het belastingtarief voor het belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) bedraagt 25%.

**Tarief box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (art. 2.13 Wet IB)**

Het belastingtarief voor het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) bedraagt 30%.



## 2.6- Rangorderegeling (art. 2.14 Wet IB)

Wanneer een inkomensbestanddeel onder meerdere kopjes in de wet valt, zal de rangorderegeling ervoor zorgen dat het inkomen aan de in de wet eerstgenoemde zal worden toegekend. Zo zal winst uit onderneming (afdeling 3.2) niet nogmaals als resultaat uit werkzaamheden (afdeling 3.4) worden belast. Dit is óók het geval wanneer het inkomen in een eerder genoemd kopje van de wet wordt vrijgesteld. Bijvoorbeeld winst uit onderneming dat door de bosbouwvrijstelling is vrijgesteld, zal níét worden belast als resultaat uit onderneming.

## 2.7- Toerekening inkomensbestanddelen (art. 2.17 Wet IB)

Fiscale partners (waaronder dus ook echtgenoten) betalen individueel belasting over hun eigen inkomsten. In beginsel worden inkomensbestanddelen en aftrekposten dus in aanmerking genomen bij de persoon op wie de kosten drukken of door wie de inkomsten zijn genoten (art. 2.17, lid 1).

Voor een aantal inkomensbestanddelen en aftrekposten bestaat echter een keuzemogelijkheid om deze naar eigen voorkeur te verdelen tussen de beide partners. Dit zijn de gemeenschappelijke inkomensbestanddelen (zie art. 2.17 lid 5). In totaal dient 100% te worden aangegeven. Per inkomensbestanddeel mag de keuze afzonderlijk worden gemaakt. Voor de volgende inkomensbestanddelen en aftrekposten bestaat de keuzemogelijkheid:

- Het saldo van het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten (hypotheekrente); als de ene partner 80% van de hypotheekrente aftrekt, moet hij ook 80% van het eigenwoningforfait bijtellen. Voor de andere partner blijft dan 20% over. Je mag dus niet de hypotheekrente bij de ene partner in aftrek brengen en het eigenwoningforfait bij de andere partner meetellen. Kortom: alleen het saldo mag worden verdeeld;
- Persoonsgebonden aftrek (onderhoudsverplichtingen, levensonderhoud kinderen, uitgaven voor specifieke zorgkosten, weekenduitgaven gehandicapten, scholingsuitgaven, uitgaven voor monumentenpanden en aftrekbare giften);
- De gezamenlijke grondslag sparen en beleggen van box 3.

### Nextens

Over het algemeen is het verstandig de aftrekposten te laten neerslaan bij de partner met het hoogste inkomen. De aftrekposten worden dan geëffectueerd tegen een hoger marginaal tarief. De optimale verdeling van gemeenschappelijke inkomensbestanddelen kan je bepalen met behulp van het Nextens aangifteprogramma. Ga naar het kopje 'Aanslagen' > 'Verdeling box 1 en 2/Optimalisatie' > 'Optimalisatie openen' en vink de inkomensbestanddelen aan die je wil optimaliseren.



Mijn naam is Steven Heijting, ik ben 28 jaar en momenteel werkzaam bij Meijburg & Co in Rotterdam. In november 2016 ben ik afgestudeerd voor de master Fiscaal Recht op de EUR. Dat betekent dat ik alweer 3 jaar een weg aan het vinden ben in de jungle die “fiscaliteit” heet. Tijdens mijn studie was ik, naast SBR-medewerker, student assistent op de sectie Fiscaal Recht waar mijn werkzaamheden bestonden uit het assisteren van docenten en hoogleraren. Een diverse bijbaan waarbij je zeer direct contact hebt met fiscale “kanonnen” die je veel kunnen leren. Tijdens mijn master heb ik gekozen om aan de slag te gaan als werkstudent bij een big four kantoor. Daar ben ik vervolgens ook op fulltime basis begonnen als consultant Indirect Tax, maar na enige tijd heb ik de

overstap gemaakt naar Meijburg & Co. Bij Meijburg & Co ben ik nu al zo’n anderhalf jaar met veel plezier werkzaam als consultant Indirect Tax. Ik houd me dus voornamelijk bezig met btw op zowel nationaal als internationaal gebied.

Toen ik begon met studeren op de EUR heb ik mij, samen met een groepje vrienden, aangemeld als medewerker bij de SBR. Hoewel je op dat moment nog een groentje bent op het gebied van fiscaliteit (voornamelijk inkomstenbelasting), biedt de SBR al in een vroeg stadium de mogelijkheid om mooie en leerzame ervaringen op te doen. Je hebt direct contact met cliënten en zal je moeten dealen met soms ingewikkelde fiscale, maar ook persoonlijke, kwesties. Naast het feit dat de SBR op het gebied van fiscaliteit je veel kan bieden, zorgt het er ook voor dat je jezelf ontwikkelt op het gebied van soft skills. Ik denk dat je niet moet onderschatten hoe snel en veel je leert van diverse situaties waarin je cliënten helpt en assisteert. Zo moet je bijvoorbeeld correct kunnen omgaan met taalbarrières, cliënten in een onverwachte betalende positie, echtscheidingen en andere lastige familiekwesaties. Deze ervaringen neem je mee en hebben een absolute meerwaarde in het uiteindelijk werkende leven. Ik raad ook iedereen aan om tijdens zijn of haar studie fiscaal recht/economie actief te worden bij de SBR.

Naar aanleiding van mijn enthousiasme heb ik in 2013 de Landelijke Aangifte Dag mogen organiseren. Vervolgens heb ik in jaargang ‘13/’14 in het bestuur van de SBR gezeten als Commissaris Externe Betrekkingen. Een superleuke functie omdat je in direct contact staat met diverse advieskantoren, de Belastingdienst en docenten. Tijdens dit bestuursjaar heb ik, als commissievoorzitter, de allereerste Aangifte Dag Den Haag mogen opzetten. Ik moet toegeven, het was een behoorlijke klus om dit op te zetten, maar samen met het bestuur, de commissie, bloed, zweet en tranen hebben we dit voor elkaar gekregen. Daarom is het mooi om te zien dat deze dag nog steeds wordt georganiseerd en dat de ADDH zo enorm is gegroeid! Na mijn bestuursperiode ben ik nog 2 jaar actief gebleven als lid van de Raad van Advies en Toezicht, daarna was het toch echt klaar.

Ik hoop dat jullie, net als ik, een leerzame en leuke tijd tegemoet gaan (of misschien grotendeels al hebben gehad)! Mijn SBR-tijd heeft me veel gebracht op verschillende vlakken, zo ook vaardigheden die goed van pas komen bij mijn werk als adviseur bij Meijburg & Co. Bij Meijburg kun je de regie over jouw fiscale carrière in eigen hand houden. De ‘Meijburger’ is geen *one size fits all*, dat maakt ons uniek als adviesorganisatie. Wat we wel allemaal gemeen hebben is ondernemerschap, creativiteit en uiteraard passie voor de fiscaliteit. Mocht je meer willen weten over mijn ervaringen bij de SBR of mijn ervaring bij Meijburg & Co, stuur me gerust een berichtje via bijvoorbeeld LinkedIn.

Heb je vragen over een werkstudentschap of een startersfunctie? Of wil je liever zelf kennis maken met Meijburg & Co? Woon dan één van onze social events bij of neem contact op met onze recruiter Daphne Dasselaar (telefonisch te bereiken op 088-9091354 of 06-11035444 of per mail naar [Dasselaar.Daphne@kpmg.com](mailto:Dasselaar.Daphne@kpmg.com)).

Aankomende events:

Sailchallenge	8 mei 2020
Business Course:	25 september tot 2 oktober 2020

## 3 Belastbaar inkomen uit werk en woning

In hoofdstuk 3 van de Wet inkomstenbelasting wordt het belastbaar inkomen uit werk en woning – beter bekend als box 1 – besproken. In art 3.1 lid 2 Wet IB wordt een opsomming gegeven van de verschillende inkomsten die binnen box 1 vallen. In dit hoofdstuk van syllabus zullen de volgende inkomensbestanddelen verder behandeld worden:

- §3.1 Het belastbaar loon (afdeling 3.3 Wet IB)
- §3.2 Het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden (afdeling 3.4 Wet IB)
- §3.3 De belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen (afdeling 3.5 Wet IB)
- §3.4 De belastbare inkomsten uit eigen woning (afdeling 3.6 Wet IB)
- §3.5 De uitgaven voor inkomensvoorzieningen (afdeling 3.7 Wet IB)

Daarnaast wordt het begrip middeling (afdeling 3.14 Wet IB) behandeld in §3.6. Middeling kan van belang zijn bij onregelmatig inkomen uit werk en woning.

### 3.1 Het belastbaar loon

Een van de belangrijkste inkomsten voor de cliënten van de SBR is het belastbaar inkomen bestaande uit loon (art. 3.1 lid 2 onderdeel b Wet IB). De regels rondom het inkomen uit loon worden uitgewerkt in de afdeling 3.3 IB. Het begrip ‘loon’ in de inkomstenbelasting sluit aan bij het begrip ‘loon’ uit de Wet op de loonbelasting 1964. Dit houdt in dat loon gelijk is aan alles wat een werknemer verkrijgt uit hoofde van zijn dienstbetrekking (art. 10 Wet LB).

Een erg belangrijk onderscheid is het onderscheid tussen loon uit tegenwoordige arbeid en vroegere arbeid. Dit onderscheid wordt gemaakt, omdat over het loon uit tegenwoordige arbeid extra heffingskorting mag worden berekend, namelijk de arbeidskorting.

#### **Tegenwoordige arbeid**

Met loon uit tegenwoordige arbeid wordt bedoeld, een vergoeding die iemand ontvangt voor arbeid die wordt verricht. Het meest voorkomende voorbeeld is iemand die in loondienst is. De meeste uitkeringen vallen hier dus niet onder. Een heel belangrijke en veelvoorkomende uitzondering is een uitkering ingevolge de Ziektewet (‘ZW’ op de jaaropgaaf). Een Ziektewet-uitkering ontvang je bijvoorbeeld als je tijdens je dienstbetrekking invalide of ziek raakt. Deze uitkering ontvang je uit hoofde van de dienstbetrekking en hierop is dus gewoon de arbeidskorting van toepassing. Een Ziektewet-uitkering duurt maximaal 2 jaar, deze periode vangt aan op het moment dat de werknemer niet meer in staat is te werken. Na deze 2 jaar stopt de Ziektewet uitkering en zal er sprake zijn van een zogeheten slapend dienstverband, waarbij het onder recent ontwikkelde jurisprudentie aantrekkelijker is voor de (invalide) werknemer om ontslag te nemen en zo een transitievergoeding op te eisen.

Onder tegenwoordige arbeid vallen:

- inkomsten uit een bestaande dienstbetrekking zoals: loon, gratificaties, tantièmes, provisie;
- eventueel ziekgeld of uitkeringen ingevolge de Ziektewet;
- de inkomsten uit werkzaamheden die niet in dienstbetrekking zijn verricht;
- inkomsten uit bijverdiensten en nevenfuncties; en
- WAO- en AAW-uitkeringen als deze tezamen met loon uit tegenwoordige arbeid via de werkgever zijn ontvangen.

### **Vroegere arbeid**

Met loon uit vroegere arbeid wordt bedoeld een vergoeding die je ontvangt, omdat in het verleden arbeid is verricht. Vaak wordt deze vergoeding ontvangen in de vorm van een uitkering, zoals pensioen. Maar onder het kopje vroegere arbeid horen ook de (periodieke) uitkeringen die je ontvangt die niets te maken hebben met een vroegere dienstbetrekking, zoals een bijstandsuitkering.

Inkomsten uit vroegere arbeid zijn onder meer:

- pensioenen (ook wegens invaliditeit) en afkoopsommen voor pensioenen;
- uitkeringen ingevolge de VUT, AOW, AWW, WW, WAO, Wajong, AAW, Waz, Anw, IOAW, IOAZ en de PW (Participatiewet, ook wel bijstandsuitkering genoemd);
- lijfrente-uitkeringen waarover loonbelasting wordt ingehouden; en
- uitkeringen Stichting '40-'45, WUV, WUBO.

Uiteraard is het ook mogelijk dat een cliënt een pensioen vanuit het buitenland ontvangt en dat dit pensioen in het desbetreffende land reeds belast is. Vul alleen de bruto pensioenuitkering in onder een aparte kopje onder het onderdeel 'arbeidsinkomen'. Vervolgens bestaat er een aftrek – aangezien in het land van oorsprong van het pensioen al belasting is betaald. Vul deze in onder het kopje 'aftrek elders belast'. Meer informatie over buitenlandse pensioenen of inkomsten kun je vinden in Hoofdstuk 7 van deze syllabus.

### **Praktische toepassing voor de SBR**

Als je niet weet of het inkomen uit tegenwoordige of vroegere arbeid betreft, kun je het altijd vragen aan de cliënten. Uiteraard kan het voorkomen dat zij het ook niet weten. Daarom is het ook goed om te weten dat er ook aanwijzingen op de jaaropgaaf staan.

Een van de aanwijzingen is dat er wel of geen arbeidskorting op de jaaropgaaf verwerkt staat. Als er arbeidskorting op staat, is dat een erg duidelijke aanwijzing dat het om tegenwoordige arbeid gaat. Maar let op, het staat er niet altijd op. Als het er niet op staat, betekent het niet automatisch dat het om loon uit vroegere arbeid gaat.

Een andere goede aanwijzing is de 'code' of beter de loonheffingstabel die wordt toegepast op de loonstrook voor de inkomsten. Vaak staat in die tabel 'wit' of 'groen' op de jaaropgaaf.

De witte tabel verwijst naar inkomsten uit tegenwoordige arbeid, de groene tabel verwijst naar inkomsten uit vroegere arbeid. Let wel op, dit staat niet altijd vermeld op de jaaropgaaf.

Nu je het verschil weet tussen tegenwoordige en vroegere arbeid en ook weet waarom dit verschil gemaakt wordt, hoef je het alleen nog maar in te vullen in Nextens. Tegenwoordige arbeid vul je in onder het kopje 'tegenwoordige arbeid' en vervolgens onder 'loon e.d.'. Inkomen uit vroegere arbeid en andere uitkeringen moeten worden ingevuld onder het kopje 'aow, pensioenen'.

### **Negatief loon**

Negatief loon staat niet beschreven in de wettenbundel. Het kan echter wel voorkomen in verschillende situaties. Een bekend voorbeeld is dat de Ziektewet-uitkering is doorgelopen, terwijl de belastingplichtige inmiddels aan het werk was gegaan. Het is ook mogelijk dat de werknemer een boete heeft moeten betalen aan de werkgever. Dit laatste kan bijvoorbeeld ook in de vorm van een aan de werkgever verschuldigde schadevergoeding bij het onrechtmatig beëindigen van de dienstbetrekking. Het negatief loon moet vervolgens in één keer dan wel in termijnen worden terugbetaald.

Het negatief loon wordt ingevuld bij het inkomen uit vroegere dienstbetrekking ('AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen en afkoopsommen die onder de loonheffing vielen'). Ziektewetuitkeringen worden ingevuld onder 'Loon en ziektewetuitkeringen'. In het aangifteprogramma hoeft slechts een minteken (-) voor het loonbedrag worden ingevuld.

De ingehouden loonheffing wordt NIET in aanmerking genomen. Op het terug te betalen bedrag is immers loonheffing ingehouden. Aangezien de uitkeringsinstantie onterecht een uitkering heeft gedaan en loonbelasting heeft ingehouden, krijgt de belastingplichtige de loonheffing op het negatief loon op deze wijze terug.

### **Reiskostenaftrek openbaar vervoer**

De reiskostenaftrek, beschreven in art. 3.87 wet IB is onderdeel van de werknemersaftrek. Alleen werknemers kunnen gebruik maken van de reisaftrek. De reisaftrek is bovendien alleen van toepassing wanneer de belastingplichtige met het openbaar vervoer naar zijn werk gaat! Niet de werkelijke kosten zijn aftrekbaar, maar een forfaitair bedrag minus de ontvangen vergoeding van de werkgever is aftrekbaar.

NB: Let goed op of de openbaarvervoerkaart door de werkgever wordt verstrekt of dat deze kaart van de werknemer zelf is en dat hij hier een vergoeding voor krijgt van de werkgever. Wanneer de openbaarvervoerkaart namelijk door de werkgever wordt verstrekt (vanwege de inhoudingsplichtige), is de reisaftrek alleen aftrekbaar wanneer de werknemer zelf 70% of meer aan deze kaart bijdraagt!

Voordat de forfaitaire reisaftrek bepaald wordt, dient er voldaan te zijn aan een aantal voorwaarden:

- de belastingplichtige moet beschikken over een openbaarvervoerverklaring of een reisverklaring; en
- de per openbaar vervoer afgelegde enkele reisafstand moet meer dan 10 kilometer bedragen; en

- de belastingplichtige moet regelmatig (doorgaans minimaal één keer per week of minimaal 40 dagen in 2018) tussen zijn woning en zijn werkplek heen en weer reizen per openbaar vervoer.

Deze openbaarvervoerverklaring kan alleen van de Nederlandse Spoorwegen en/of de streekvervoerbedrijven worden verkregen indien een OV-jaarkaart of een jaartrajectkaart wordt aangeschaft. Indien de belastingplichtige niet zo'n jaarkaart heeft, dan kan de werkgever een openbaarvervoerverklaring afgeven. Studenten kunnen een openbaarvervoerverklaring bij de DUO aanvragen.

Binnen een tijdsbestek van 24 uur moet zowel heen als terug worden gereisd. De reisafstand is de afstand tussen de woning of verblijfplaats en de plaats van de werkzaamheden gemeten langs de meest gebruikelijke weg. Het gaat om de kilometers van een enkele reis. Alleen de per openbaar vervoer gereisde kilometers zijn van belang, de afstand die bijvoorbeeld naar een bushalte wordt gelopen of gefietst telt dus niet mee!

Voor 2019 gelden de volgende forfaitaire bedragen:

Afstand enkele reis		U reist per week			
meer dan	niet meer dan	4 dagen of meer	3 dagen	2 dagen	1 dag
0 km	10 km	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
10 km	15 km	€ 455	€ 342	€ 228	€ 114
15 km	20 km	€ 606	€ 455	€ 303	€ 151
20 km	30 km	€ 1.011	€ 759	€ 506	€ 253
30 km	40 km	€ 1.254	€ 941	€ 627	€ 314
40 km	50 km	€ 1.635	€ 1.227	€ 818	€ 409
50 km	60 km	€ 1.819	€ 1.365	€ 910	€ 455
60 km	70 km	€ 2.017	€ 1.513	€ 1.009	€ 505
70 km	80 km	€ 2.087	€ 1.566	€ 1.044	€ 521
80 km	90 km	€ 2.116	€ 1.587	€ 1.058	€ 529
90 km	-	€ 2.116	*	*	*

\* De reisaf trek is in dit geval € 0,23 per kilometer van de afstand enkele reis maal het aantal dagen dat er gereisd is. De aftrek is maximaal € 2.116.

Indien er geen vast reispatroon is, dan wordt het aantal dagen per week berekend op een gemiddelde dat wordt afgerond op hele dagen. Als er 120 dagen in een jaar wordt gereisd, dan bedraagt het gemiddelde aantal dagen per week:  $120/52 = 2,3$  dagen = 2 dagen per week. Indien in een jaar 190 keer van de woning naar de werkplaats wordt gereisd, dan bedraagt het aantal dagen per week:  $190/52 = 3,7$  dagen = 4 dagen per week.

Wanneer de belastingplichtige op verschillende dagen naar verschillende werkplaatsen reist per openbaar vervoer, dan wordt voor elk van die werkplaatsen het forfait afzonderlijk bepaald. De som van de op deze manier bepaalde reisaftrek mag echter niet meer bedragen dan € 2.090 per jaar. Wanneer de belastingplichtige op dezelfde dag naar verschillende werkplaatsen reist per openbaar vervoer, dan wordt het forfait toegepast op de meest bereisde werkplaats. Indien elke werkplaats even vaak in het jaar pleegt te worden bereisd, geldt de grootste reisafstand.

De van de werkgever ontvangen vergoeding voor de kosten van het openbaar vervoer komt in mindering op het forfait. Indien de ontvangen vergoeding hoger is dan het forfait, wordt het saldo op nihil gesteld. Dit kan het geval zijn indien de werkgever de werkelijk gemaakte kosten vergoedt. Er geldt dan dus geen reisaftrek, maar ook geen bijtelling.

Indien het vervoer vanwege de inhoudingsplichtige plaatsvindt (oftewel, de werkgever organiseert het vervoer voor zijn werknemer), kan er geen gebruik worden gemaakt van de reisaftrek. Zie ook art. 3.87 Wet IB.

Binnen Nextens is een apart kopje ingeruild voor de 'Reisaftrek' binnen het 'Arbeidsinkomen'. Hierbij kan aan de hand van het aantal dagen per week en de afstand het forfait worden berekend. De ontvangen vergoedingen kunnen in het volgende kopje worden ingevuld, waardoor het saldo aan reisaftrek lager wordt.

### **3.2 Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden**

In de afdeling 3.4 IB wordt het belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden (ook wel verkort resultaat genoemd of ROW) besproken. Conform art. 3.90 Wet IB is ROW het gezamenlijke bedrag van het resultaat van de werkzaamheden die geen belastbaar loon en geen belastbare winst uit onderneming zijn. Over dit resultaat wordt dan ook geen loonbelasting en/of premieheffing volksverzekeringen ingehouden. Onder belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden vallen bijvoorbeeld de verdiensten

- uit het geven van (bij)lessen en cursussen;
- uit freelance werk
- van alfahulpen (thuishulpverleners);
- uit het houden van kostgangers;
- uit een arbeidsbeloning voor de meewerkende partner (onder voorwaarden); en
- uit het verrichten van karweitjes voor anderen als bijverdienste.

Resultaat uit overige werkzaamheden wordt belast wanneer (1) arbeid wordt verricht (2) in het economische verkeer (3) met het oogmerk voordeel te behalen dat (4) redelijkerwijs te verwachten valt. Resultaat uit overige werkzaamheden kan op basis van arbeid worden opgedeeld in twee categorieën, te weten dienstverlening en vermogenstransactie. Bij dienstverlenende werkzaamheden is het in beginsel NIET van belang of er sprake is van een winstoogmerk. Dat betekent dus dat een freelance dienstverlener belast wordt over zijn resultaat hieruit wanneer hij arbeid in het economisch verkeer verricht, ongeacht of hij hier een winstoogmerk bij had.

Bij vermogenstransacties is dit echter niet het geval. Bij de verkoop van een woning is de winst bijvoorbeeld in beginsel niet belast wanneer geen voordeel wordt beoogd. Tenzij de transactie (de aan- en verkoop van het huis) onder zodanige omstandigheden heeft plaatsgevonden dat duidelijk is dat wel degelijk voordeel met de verkoop is beoogd en te verwachten is, dan is het als ROW belast in box 1.

Inkomsten uit liefhebberij en uit de gezinssfeer zijn onbelast (er is immers geen deelname aan het economische verkeer, en dus geen bron van inkomen) en behoeven dus niet te worden opgegeven.

Hierop geldt één uitzondering, indien het werkzaamheden betreffen die de in familieverband gebruikelijke wederzijdse hulp en bijstand te buiten gaan. Dan is de beloning als resultaat belast. Inkomsten die een belastingplichtige haalt uit het winnen van de loterij is niet als resultaat belast, er kan namelijk niet redelijkerwijs worden verwacht dat er een voordeel wordt behaald.

Bedragen die vrijwilligers ontvangen zijn tot bepaalde hoogte van belasting vrijgesteld. Toegekende bedragen van niet meer dan € 170 per maand en ten hoogste € 1700 per jaar, gelden zonder meer als een kostendekkende vergoeding (zie art. 3.96 onderdeel c Wet IB jo. art. 2 lid 6 Wet LB). Er hoeft in deze gevallen geen belastbaar resultaat te worden bepaald. Een hoger bedrag is onbelast indien sprake is van een vergoeding voor werkelijk gemaakte kosten. Een beloning exclusief onkostenvergoeding voor de werkzaamheden die boven het bedrag uitgaat, is wel geheel belast. De vrijwilliger moet dan het resultaat uit werkzaamheden voor zijn vrijwilligerswerk bepalen.

Het resultaat uit overige werkzaamheden dient te worden opgegeven. Dit betekent dat de opbrengsten verminderd dienen te worden met de kosten die gemaakt zijn om de opbrengst te kunnen genereren. ROW dient te worden opgenomen binnen Nextens onder het kopje 'Overige persoonlijke inkomsten' en daarbinnen onder het eerste subkopje ('Alfahulp, freelancer, bijverdienste').



### **Vershil Resultaat uit overige werkzaamheden en Winst uit onderneming**

Alhoewel SBR geen belastingaangiftes doet voor ondernemingen, zal ongetwijfeld wel eens de vraag voorbij komen of er sprake is van winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden. Bij een onderneming is sprake van een duurzame organisatie van arbeid en kapitaal waarmee in het economisch verkeer winst wordt beoogd die redelijkerwijs te verwachten valt. Dat betekent dat wanneer de belastingplichtige een bedrijfspand koopt en investeert in machines, dit naar een onderneming neigt. Bovendien heeft de Hoge Raad enkele (niet per se dwingende) gezichtspunten opgesteld die kunnen helpen met de keuze. Denk hierbij onder andere aan het aantal afnemers, naamsbekendheid, hoeveelheid winst en de belangrijkste; het gelopen ondernemersrisico. Bedenk dat het in beginsel fiscaal voordeliger is activiteiten als onderneming aan te merken. Aangezien het verschil tussen resultaat uit werkzaamheden en winst uit onderneming zelfs bij rechters en adviseurs tot flinke discussies kan leiden, is het verstandig er een groepsleider bij te roepen mocht een dergelijke situatie voorkomen.

### **Vershil Resultaat uit overige werkzaamheden en Loon uit dienstbetrekking**

Het grote verschil tussen resultaat en loondienst is te vinden in de zekere mate van zelfstandigheid. Bij loondienst werkt de belastingplichtige onder gezag van een werkgever, laatstgenoemde beslist in grote mate wat gedaan moet worden en hoe. Een resultaatgenieter heeft tot op zekere hoogte zelf de keuze wat te doen en hoe (wensen van opdrachtgevers daargelaten), hij werkt niet onder het gezag van een ander.

### **Deliveroo en vergelijkbare situaties**

Een geval dat wel eens voor wil komen is de maaltijdbezorger van bijvoorbeeld Deliveroo. De laatste jaren zijn dergelijke situaties vaak in het nieuws, waarbij de vraag opkomt of er sprake is van een arbeidscontract. De afscheiding is erg moeilijk te maken. De gedachte die de jurisprudentie ons schetst is dat de verhouding tussen een maaltijdbezorger en werkgever in beginsel als arbeidsrelatie aan is te merken en dus als loon uit dienstbetrekking belast dient te worden. Echter, wordt er door beide partijen nadrukkelijk een ZZP-contract aangegaan (dus vooral: weet de maaltijdbezorger dit?) en heeft de relatie verder niet veel weg van een arbeidsrelatie (werknemer kan bijvoorbeeld tegelijkertijd ook voor concurrenten werken)? In een dergelijk geval is geen sprake van een arbeidscontract en zal het inkomen dus als row belast worden.

## **3.3 Periodieke uitkeringen**

Periodieke uitkeringen vormen een bron van inkomen voor box 1. Periodieke uitkeringen zijn geregeld in afdeling 3.5 wet IB, artikel 3.100 t/m 3.109. De belastbare periodieke uitkeringen zijn onderdeel van het persoonlijk inkomen en worden derhalve altijd belast bij degene die de uitkering heeft genoten. Er is sprake van een periodieke uitkering indien de uitkering het volgende tweetal elementen bevat:

- De uitkering moet onderdeel vormen van een reeks van uitkeringen, er moet sprake zijn van een zekere **periodiciteit**. Voldoende is dat recht bestaat op ten minste twee uitkeringen per jaar. Niet is vereist dat de uitkeringen even hoog zijn, ook hoeft er tussen de uitkeringen geen gelijke tussenpozen te zitten;
- Daarnaast is het vereist dat het recht op de uitkering onzeker is alvorens het kwalificeert als periodieke uitkering. Er moet sprake zijn van een **onzekerheidselement**, dat wil zeggen dat de uitkeringen afhankelijk zijn van een toekomstige onzekere gebeurtenis. Als voorwaarde geldt verder dat de periodieke uitkering geen onderdeel mag zijn van een complex van rechten en verplichtingen, die bij voortdurende tegenover elkaar staan. Een maandelijkse huurbetaling vormt derhalve geen periodieke uitkering, omdat tegenover de betaling van de huur (verplichting) het gehuurde kan worden gebruikt (recht).

Periodieke uitkeringen kunnen grofweg onderverdeeld worden in 3 groepen. Deze groepen worden nog verder uitgebreid o.g.v. art. 3.103 Wet IB en een aantal uitkeringen worden weer vrijgesteld o.g.v. art. 3.104 Wet IB.

- **Lijfrenten (zie ook 3.5):** Lijfrenten zijn levensverzekeringen die als aanvulling op een pensioentekort dienen. De lijfrentepremies zijn (deels) aftrekbaar in box 1 en de uitkeringen (termijnen) zijn altijd in box 1 belast. Wanneer lijfrentepremies deels niet afgetrokken zijn, kan er bij de Belastingdienst om een zogeheten saldooverklaring gevraagd worden. Deze saldooverklaring kan het belastbare bedrag uit de lijfrente (de termijnen) verlagen. Binnen Nextens worden ontvangen lijfrente-uitkeringen ingevuld bij 'Overige persoonlijke inkomsten' onder 'Ontvangen lijfrenten, overige uitkeringen'.
- **Familierechtelijke periodieke uitkeringen:** Hieronder vallen periodieke uitkeringen die rechtstreeks uit het familierecht voortvloeien. Deze komen pas aan de orde als de echtgenoten uit elkaar gaan. Voor de alimentatiegerechtigde wordt ontvangen alimentatie (ook afkoop en pensioenverrekening bij echtscheiding) belast in box 1 (art. 3.101, lid 1, onderdeel b, Wet IB 2001, zie ook 6.1). Voor de alimentatieplichtige wordt de betaalde alimentatie aangemerkt als een persoonsgebonden aftrek (art. 6.1, lid 2, onderdeel a, Wet IB 2001). Ontvangen alimentatie voor kinderen is vrijgesteld. Indien naast de alimentatie ook aanvullende bijstand ontvangen wordt, dan valt deze onder de loonbelasting.
- **Publiekrechtelijke periodieke uitkeringen:** dit zijn uitkeringen die rechtstreeks voortvloeien uit wettelijke bepalingen van publiekrechtelijke aard. In art. 3.104 Wet IB 2001 is geregeld welke publiekrechtelijke periodieke uitkeringen niet meer tot het inkomen gerekend hoeven te worden, zoals uitkeringen en verstrekkingen AWBZ, kinderbijslag-uitkeringen en bepaalde uitkeringen krachtens de Algemene bijstandswet.

## Lijfrente

Lijfrentetermijnen zijn als periodieke uitkering altijd belast in box 1 op grond van artikel 3.100 lid 1 sub b Wet IB. Daartegenover zijn de betaalde premies in de opbouwfase (binnen de ruimten) aftrekbaar, meer hierover in paragraaf 3.5. Het kan echter voorkomen dat cliënten nooit geweten hebben dat ze betaalde premies af konden trekken (of dit gewoon vergeten zijn) waardoor de lijfrentetermijnen dubbel worden belast. Om de belastingplichtige enigszins tegemoet te komen, hanteert de Belastingdienst de beperkte saldomethode. Dit wil zeggen dat op de totale som van de lijfrentetermijnen de niet-afgetrokken premies in mindering kunnen worden gebracht. Echter, alle sinds 2010 niet-afgetrokken premies kunnen maar voor €2.269 per jaar bijdragen aan deze saldomethode.

NB: De enige manier waarop een lijfrente niet in box 1 maar in box 3 belast zal worden, is wanneer de lijfrente (en dus haar uitkeringen) niet aan de box 1-voorwaarden van een lijfrente voldoen, bijvoorbeeld wanneer de polis niet bij een toegelaten aanbieder is afgesloten of de polis tot voorwerp van zekerheid dient. Dit komt eigenlijk nooit echt voor, dus normaliter zal de lijfrente in box 1 vallen.

### *Voorbeeld*

*Steeff ontvangt een lijfrente uitkering van €3.000 per jaar. Hij heeft hier van 2008 tot en met 2012 per jaar €5.000 aan premies voor betaald maar deze nooit afgetrokken bij de belastingaangifte. Wat betreft de niet-afgetrokken premies over 2008 en 2009 mag hij de gehele premies van de uiteindelijke termijnen aftrekken (dus  $2 * €5.000$ ). Wat betreft de premies vanaf 2010 slechts €2.269 per jaar;  $3 * €2.269 = €6.807$ . In totaal mag Steeff dus ( $€6.807 + €10.000 =$ ) €16.807 van zijn ontvangen lijfrentetermijnen aftrekken.*

*De eerste 5 jaar zullen de ontvangen termijnen dus niet worden belast, het 6e jaar kan nog €1.807 van de te ontvangen €3.000 worden afgetrokken. De rest van de termijnen zijn geheel belast.*

## Alimentatie

Van belang is dat alimentatie betaald aan kinderen niet aftrekbaar is bij de betalende partij en daarom ook niet belast bij de ontvanger. Partneralimentatie is echter wel aftrekbaar en zodoende ook belast bij de ontvanger. De ontvangen alimentatie wordt belast in box 1 en moet binnen Nextens worden ingevuld bij 'Overige persoonlijke inkomsten' onder 'Ontvangen alimentatie e.d.'. Alimentatie is aftrekbaar bij de betalende partner. Deze aftrek kan worden ingevoerd bij 'Alimentatie en andere onderhoudsverplichtingen' onder 'Alimentatie e.d. betaald aan vroegere echtgenoot'.

## Vrijgestelde uitkeringen

Op grond van art. 3.104 Wet IB zijn bepaalde uitkeringen vrijgesteld. Hieronder vallen onder andere uitkeringen en verstrekkingen ingevolge de Wet langdurige zorg (Wlz), kinderbijslag, bepaalde noodzakelijke kosten in verband met opleiding of studie (een basisbeurs, aanvullende beurs en een rentedragende lening worden niet als inkomen aangemerkt) en bepaalde tegemoetkomingen o.g.v. art. 2 van de Wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten.

### 3.4 Eigen woning

In afdeling 3.6 van de Wet IB worden de belastbare inkomsten uit eigen woning besproken. De belastbare inkomsten zijn de voordelen uit eigen woning (paragraaf 3.6.3) verminderd met de op die voordelen drukkende aftrekbare kosten (paragraaf 3.6.6).

#### **Gemeenschappelijk inkomensbestanddeel**

De belastbare inkomsten uit eigen woning behoren tot de gemeenschappelijke inkomensbestanddelen. Partners kunnen daardoor ieder jaar opnieuw een onderverdeling maken zoals zij willen. De som van deze onderverdeling moet wel optellen tot 100% van de belastbare inkomsten. Bovendien zijn slechts de inkomsten uit eigen woning onder te verdelen en dus niet het eigenwoningforfait en de eigenwoningschuld los van elkaar. Dit betekent dat indien een partner 70% van de hypotheekrente in aftrek brengt, hij ook 70% van het eigenwoningforfait moet bijtellen.

#### **Het begrip eigen woning (artikel 3.111 Wet IB)**

Onder een eigen woning wordt verstaan een gebouw, een duurzaam aan een plaats gebonden schip of woonwagen die de belastingplichtige, anders dan ten behoeve van een onderneming, en anders dan tijdelijk als hoofdverblijf ter beschikking staat op grond van:

- eigendom; of
- recht van vruchtgebruik krachtens erfrecht verkregen.

De kosten en lasten moeten op de belastingplichtige drukken, wil er sprake kunnen zijn van een eigen woning (art 3.111 lid 1 Wet IB).

Een belastingplichtige kan in beginsel slechts één eigen woning tegelijkertijd hebben. Een eventuele tweede woning en de vakantiewoning komen derhalve in box 3 terecht. Indien partners allebei een woning hebben, kunnen zij jaarlijks kiezen welke woning zij als hoofdverblijf aanmerken. Indien geen keuze is gemaakt, wordt geen van beide woningen als hoofdverblijf aangemerkt (art. 3.111 lid 8 en 9 Wet IB).

In bijzondere situaties mag de belastingplichtige een woning waar hij niet in gewoond heeft tijdelijk toch als eigen woning aanmerken. Hierdoor is bijvoorbeeld de hypotheekrente nog aftrekbaar. Dit geldt in de volgende situaties:

- Leegstand van een voormalig eigen woning die bestemd is voor de verkoop, voor maximaal 3 jaar (art. 3.111 lid 2 Wet IB).
- Een leegstaande woning of woning in aanbouw, indien de woning uitsluitend bestemd is om in het kalenderjaar of in de drie daaropvolgende jaren hem als eigen woning aan te merken (art. 3.111 lid 3 Wet IB).
- Scheiding: de belastingplichtige verliet zijn eigen woning, zijn voormalige fiscale partner blijft in de woning, dan wordt de woning ten hoogste twee jaren aangemerkt als eigen woning, zie nadere voorwaarden (art. 3.111 lid 4 Wet IB).
- De belastingplichtige was opgenomen in een AWBZ-instelling\* (max. 2 jaar) (art. 3.111 lid 5 Wet IB).

- Indien de woning leegstaat, omdat de belastingplichtige tijdelijk uitgezonden of overgeplaatst is (art. 3.111 lid 6 Wet IB)

\*Een AWBZ-instelling is een zorgaanbieder die zorg of hulp biedt op basis van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ). Bijvoorbeeld:

- een verzorgingshuis
- een verpleeginrichting
- een instellingen voor gehandicapten
- een regionale instelling voor beschermd wonen (RIBW)
- een psychiatrisch ziekenhuis
- een psychiatrische afdeling van een ziekenhuis (PAAZ)
- een revalidatiecentrum

*Kijk als je een dergelijke bijzondere situatie tegenkomt altijd even in je wettenbundel. Dit alles is omwille van beknoptheid niet in de syllabus opgenomen.*

### **Eigenwoningforfait (art. 3.112 t/m 3.115 IB)**

Het eigenwoningforfait wordt berekend op basis van de eigenwoningwaarde. De eigenwoningwaarde is de waarde van de woning zoals die bepaald is in de Wet waardering onroerende zaken (WOZ), voor het gedeelte dat toe te rekenen is aan de eigen woning. Voor het aangiftejaar 2019 geldt de WOZ-waarde met een peildatum 1 januari 2018. Deze waarde staat op een WOZ-beschikking die begin 2019 door de gemeente wordt uitgereikt. De WOZ-waarde is voor nagenoeg alle woningen tevens terug te vinden via [www.wozwaardeloket.nl](http://www.wozwaardeloket.nl).

Aangezien woningbezitters begin 2020 de WOZ-beschikking over 2019 ontvangen, wordt vaak de verkeerde WOZ-beschikking meegenomen door de cliënt. Let er dus goed op dat de **peildatum van de WOZ-waarde 1 januari 2018** is. Indien de eigen woning leeg staat bij verkoop of leeg staat/ in aanbouw is, zijn de voordelen uit een eigen woning nihil (art. 3.112 lid 4 Wet IB). Voor beide gevallen geldt een termijn van grofweg drie jaar (art. 3.111 lid 2 en 3 Wet IB).

Indien er sprake is van een tijdelijk verblijf elders worden de voordelen uit een eigen woning gesteld op 1,05% van de eigenwoningwaarde. Tenzij de eigenwoningwaarde meer dan €1.080.000 bedraagt, dan worden de voordelen gesteld op € 12.190 vermeerderd met 2,35% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1.060.000 (art. 3.112 lid 5 jo. art.3.111 lid 6 Wet IB). Indien de woning tijdelijk verhuurd wordt, wordt het als voordelen uit eigen woning in aanmerking te nemen bedrag vermeerderd met 70% van de voordelen ter zake van het ter beschikking stellen (art. 3.113 Wet IB). Kamerverhuur met een opbrengst van niet meer dan €5.246 vormt hier een uitzondering op (art. 3.114 Wet IB).

### **Toedeling eigenwoningforfait, geen fiscaal partners (art 3.115 Wet IB)**

In het geval twee of meer belastingplichtige die geen fiscaal partners zijn samen een eigen woning bezitten, mogen zij enkel het forfait in aanmerking nemen naar de mate zij op grond van art 3.111 lid 1 tot de woning gerechtigd zijn.

Tabel eigenwoningforfait 2019

WOZ-waarde meer dan	WOZ-waarde niet meer dan	Eigenwoningforfait
-	€ 12.500	0%
€ 12.500	€ 25.000	0,25%
€ 25.000	€ 50.000	0,35%
€ 50.000	€ 75.000	0,50%
€ 75.000	€ 1.080.000	0,65%
€ 1.080.000	-	€ 7.020 + 2,35% van de waarde van de woning boven € 1.080.000

Voorbeeldberekening:

- 1) Een belastingplichtige bezit een eigen woning met een WOZ-waarde van €350.000. Het eigenwoningforfait bedraagt derhalve  $€350.000 * 0,65\% = €2.275$
- 2) Een belastingplichtige bezit een eigen woning met een WOZ-waarde van €1.200.000. Het eigenwoningforfait bedraagt derhalve  $€7.020 + (€1.200.000 - €1.080.000) * 2,35\% = €9.840$

## Nextens

Adresgegevens  
 WOZ-nummer  
 dd/mm-dd/mm  
 Tijdelijk/Leeg  
 WOZ-waarde  
 Gb%  
 Forfait  
 WOZ vr vorig jaar  
 WOZ vr volgend jaar

€
%
€
€
€

In het programma vul je allereerst de Adresgegevens in. Het WOZ-nummer is te vinden op de WOZ-beschikking. Indien de belastingplichtige de woning het hele jaar aan kan merken als eigen woning vul je achter 'dd/mm-dd/mm' 01/01-31/12 in.

Indien de belastingplichtige de woning niet het gehele jaar aan kon merken als eigen woning (bijv. door verkoop van de woning op 1 oktober), vul je de periode in dat de woning wel aangemerkt werd als eigen woning (bijv. 01/01-1/10). Woonde de belastingplichtige in de andere periode in een andere koopwoning, dan kan deze woning onder voorwaarde ook aangemerkt worden als eigen woning, voor de periode dat de belastingplichtige in deze woning woonde. Een tweede eigen woning kan je toevoegen door op het groene plusteken te klikken.

Tijdelijk/Leeg: een woning in leegstand kan aangemerkt worden als eigen woning. Voor deze woningen geldt een andere forfaitberekening. Vul daarom bij tijdelijke uitzending hier een 'T' in en vul als de woning leeg staat bij verkoop of leeg staat/ in aanbouw is een 'L' in. Voor de WOZ-waarde vul je de WOZ-waarde met peildatum 1 januari 2018 in.

De WOZ-waarde kan worden opgezocht op [www.wozwaardeloket.nl](http://www.wozwaardeloket.nl) als de cliënt de WOZ-beschikking niet meegenomen heeft. Invullen van WOZ vr vorig jaar en WOZ vr volgend jaar is niet verplicht, maar komt wellicht van pas bij het invullen van de volgende aangifte.

### **Eigenwoningschuld (art. 3.119a)**

Onder eigenwoningschuld wordt verstaan het gezamenlijke bedrag van de schulden van de belastingplichtige die zijn aangegaan:

- Ter verwerving van de eigen woning;
- Voor verbetering of onderhoud van de eigen woning;
- Ter afkoop van de rechten van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot de eigen woning;
- Ter betaling van de kosten ter verkrijging van de bovenstaande schulden, zoals afsluitprovisies.

In art. 3.119a lid 6 Wet IB staan schulden opgesomd welke niet tot de eigenwoningschuld behoren.

#### *Leningen aangegaan ná 1 januari 2013*

Met ingang van 1 januari 2013 geldt dat een eigenwoningschuld ten minste annuïtair moet worden afgelost met een maximale looptijd van 30 jaar (art. 3.119a lid 1 Wet IB). Indien niet aan de aflossingseisen wordt voldaan, wordt de lening niet aangemerkt als eigenwoningschuld. Er mag dan geen rente meer worden afgetrokken. De schuld (of lening) valt dan in box 3 (sparen en beleggen). De woning blijft echter wel in box 1 (inkomen uit werk en woning) en het eigenwoningforfait moet worden aangeven.

#### *Leningen aangegaan vóór 1 januari 2013*

Voor leningen afgesloten vóór 1 januari 2013 is deze regeling niet van toepassing. De belastingplichtigen die op 31 december 2012 een eigen woning en een eigenwoningschuld hadden, kunnen de hypotheekrente nog steeds aftrekken ook al wordt op de betreffende lening niet binnen 30 jaar annuïtair afgelost. Dit geldt ook indien zij in of na 2013 deze lening oversluiten. Indien zij naast de bestaande lening een nieuwe lening afsluiten, moet alleen de nieuw afgesloten lening annuïtair afgelost worden. Indien het een betalingsachterstand betreft, verschuift de lening naar box 3.

### *Aflossingsvrije hypotheek*

De aflossingsvrije hypotheek is een voorbeeld van een lening die níet ten minste annuïtair wordt afgelost. Bij een aflossingsvrije hypotheek wordt jaarlijks de rente over de hypotheekschuld betaald, maar de hypotheekschuld zelf blijft gedurende de looptijd (meestal) hetzelfde. Vervolgens wordt aan het eind van de looptijd de hypotheekschuld in één keer afgelost. De betaalde hypotheekrenten over een dergelijke hypotheek zijn slechts aftrekbaar wanneer de hypotheek vóór 1 januari 2013 is afgesloten.

### *Alternatieve hypotheken*

Voor 1 januari 2013 bestonden dan ook vele varianten van de aflossingsvrije hypotheek. Een term die bij SBR nog wel eens voorbij wil komen is de Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW). Een dergelijke hypotheek is in beginsel niets meer dan een hypotheekproduct bestaande uit 2 delen: een aflossingsvrije hypotheek en een daaraan gekoppelde kapitaalverzekering. De belastingplichtige betaalt dan maandelijks de hypotheekrente en legt maandelijks een bedrag in voor de kapitaalverzekering, zodanig dat het bedrag in de polis aan het eind van de looptijd van de hypotheek gelijk is aan de hypotheekschuld. Deze wordt dan in één keer afgelost met dit gespaarde bedrag. De eigen woning valt in box 1 en zo dus ook de KEW. Daarom moet over de ‘winst’ van de KEW bij uitkering belasting worden betaald. Deze winst is het verschil tussen de uitkering en de som van de ingelegde gelden. Wordt de kapitaaluitkering in 2019 gedaan, dan hoeft geen belasting over de rente te worden betaald wanneer de uitkering onder de €166.000 blijft en aan bepaalde voorwaarde wordt voldaan; art. 10bis.6 Wet IB.

Aangezien het niet meer mogelijk is de hypotheekrenten van een - na 31 december 2012 afgesloten - aflossingsvrije hypotheek af te trekken, wordt sindsdien (bijna) geen KEW meer verstrekt c.q. aangeaan. Wanneer de bijbehorende kapitaalverzekering niet aan de voorwaarden van een KEW voldoet, valt de polis in box 3.

### **Eigenwoningreserve (art. 3.119aa Wet IB)**

Het vervreemdingssaldo is het bedrag bestaande uit de verkoopprijs van de eigen woning minus de eigenwoningschuld en de vervreemdingskosten; oftewel de ‘winst’ bij verkoop. Dit vervreemdingssaldo wordt toegevoegd aan de zogeheten eigenwoningreserve. De eigenwoningreserve kan afnemen bij het aangaan van nieuwe eigenwoningschulden i.v.m. de aankoop van een nieuwe eigen woning (art. 3.119aa lid 2 Wet IB). De eigenwoningreserve vervalt 3 jaar na opbouw. Indien de reserve uit meerdere delen is opgebouwd, doordat de belastingplichtige vaker een eigen woning heeft verkocht, dan vervalt elk afzonderlijk deel na 3 jaar (art. 3.119aa lid 3 Wet IB). De eigenwoningreserve zal ook vervallen bij overlijden.

### *Verveemdingskosten*

Zoals hierboven staat vermeld, bestaat het vervreemdingssaldo uit de verkoopprijs van de eigen woning verminderd met de daarop rustende eigenwoningschuld en de vervreemdingskosten. Onder vervreemdingskosten vallen ook kosten die gemaakt zijn voor de aankoop van een nieuwe eigen woning.



Voorbeelden van deze vervreemdingskosten zijn:

- makelaarscourtage
- advertentiekosten
- taxatiekosten
- overdrachtsbelasting

### **Bijleenregeling**

Als de belastingplichtige een eigen woning verkoopt waarbij de verkoopwaarde meer is dan de eigenwoningsschuld die hier op rust, maakt de belastingplichtige ‘winst’ op de verkoop van de woning; het vervreemdingssaldo. Dit vervreemdingssaldo zal worden toegevoegd aan de eigenwoningreserve. De fiscale wetgever is van mening dat bij de aankoop van een nieuwe eigen woning deze verkoopwinst (ook wel ‘eigen geld’ genoemd) in het nieuwe huis moet worden geïnvesteerd. De wetgever is dus van mening dat slechts het verschil tussen de aankoopprijs en de positieve eigenwoningreserve geleend hoeft te worden. Oftewel de hypothecaire lening zal slechts in box 1 aftrekbaar zijn, voor zover deze het verschil tussen de aankoopprijs en de eigenwoningreserve niet overschrijdt. Leent de belastingplichtige toch meer, dan zal dit gedeelte van de lening in box 3 vallen.

#### *Voorbeeld*

*Merlijn verkoopt zijn voormalige eigen woning voor €400.000,-. Op deze eigen woning rustte een eigenwoningsschuld van €250.000,-. Het vervreemdingssaldo bedraagt €150.000. Dit betekent dat Merlijn €150.000 ‘winst’ maakt bij de verkoop van het huis. Dit vervreemdingssaldo zal worden toegevoegd aan de eigenwoningreserve. Het eigenwoningreserve bedraagt nu dus €150.000. Van de vrijgekomen €150.000 besluit Merlijn €50.000 te besteden aan een nieuwe auto, de overige €100.000 zal hij investeren in de aankoop van een nieuw huis. Hij koopt een nieuwe eigen woning voor €500.000. Om de rest van de woning te financieren gaat Merlijn een hypothecaire lening aan van €450.000. Echter had hij volgens de wetgever eerst zijn ‘eigen geld’ (eigenwoningreserve €150.000) in de aankoop moeten investeren alvorens een nieuwe lening aan te gaan. De maximale toegestane nieuwe eigenwoningsschuld is dan ook maar (aankoopprijs €500.000 - eigenwoningreserve €150.000 = ) €350.000. Van zijn nieuwe hypothecaire geldlening van €450.000,- vormt dus een bedrag van €100.000,- een box 3-schuld. Er is hierbij sprake van een zogenaamde gemengde lening*

### **Aftrekbare kosten eigen woning (art. 3.120 Wet IB)**

De aftrekbare kosten met betrekking tot de eigen woning zijn het gezamenlijke bedrag van:

- renten van schulden (vooruitbetaalde rente wordt niet in aanmerking genomen, zie voorwaarden art. 3.120 lid 3 Wet IB) en kosten van geldleningen daaronder begrepen die behoren tot de eigenwoningsschuld;
- periodieke betalingen op grond van rechten van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot de eigen woning; en
- renten van schulden aangaan voor verbetering of onderhoud van de eigen woning.

De hoofdlijn bij de aftrekbare kosten is dat het moet gaan om kosten die betrekking hebben op het verkrijgen van een hypothecaire lening. De volgende kosten kunnen in aftrek worden gebracht in box 1:

- advies- en bemiddelingskosten voor uw hypotheekadviseur;
- kadastraal recht en de notariële kosten van de hypotheekakte inclusief de BTW (maar niet de notariële kosten voor de aankoop van de woning en de kosten van de koopakte);
- afsluitprovisie voor maximaal 1,5% van het bedrag van de aangegane schulden en ten hoogste € 3.630 (art. 3.120 lid 5 Wet IB). Het restant van deze kosten wordt naar volgende jaren verschoven;
- bereidstellingsprovisie;
- borgstellingsprovisie;
- taxatiekosten ter verkrijging van de lening;
- de kosten voor de aanvraag van de Nationale Hypotheek Garantie;
- royementskosten en boeterente die bij de aflossing van een lening zijn betaald;
- bouw- en grondrente die betrekking hebben op de periode ná de aankoop;
- andere kosten van hypothecaire geldleningen, bijvoorbeeld disagio;
- renten en kosten van andere geldleningen (niet zijnde een hypothecaire lening) in verband met de eigen woning. Bijvoorbeeld een persoonlijke lening of doorlopend krediet ter financiering van de aankoop, de verbetering en/of het onderhoud van de eigen woning; en
- kosten voor uw nieuwbouwdepot of verbouwingslening of verbouwingsdepot.

De volgende kosten zijn dus **niet** aftrekbare kosten voor de eigen woning:

- bemiddelingskosten voor de aankoop van de woning, bijvoorbeeld makelaarsprovisie;
- overdrachtsbelasting en omzetbelasting;
- notariskosten en kadastrale rechten voor de koopakte;
- kosten van onderhoud en verbouwing;

De kosten die voor aftrek in aanmerking komen zijn slechts 30 jaar aftrekbaar. Onder het kopje 'Eigen woning' dienen onder het vierde subkopje de rente en kosten van de eigenwoningschuld te worden ingevuld. Bij een lening gaat het met name om het bedrag van de rentekosten, dus vul deze in ieder geval in!

Het is voor de belastingplichtige van belang dat hij alle afschriften, die verband houden met de eigenwoningschuld, bewaart. Ook voor een reeds vervreemde eigen woning kunnen kosten nog aftrekbaar zijn tot 15 jaar na vervreemding (art. 3.120a Wet IB). De op de aan- en verkoop van een eigen woning drukkende kosten, zoals overdrachts- of omzetbelasting, notariskosten, makelaarskosten, veilingkosten en kosten van vergunningen zijn niet aftrekbaar. Zijn partners van elkaar gescheiden en blijft er één in het huis wonen, maar betaalt de ander de hypotheekrente, dan mag laatstgenoemde nog gedurende twee jaren de hypotheekrente aftrekken. Daar staat tegenover dat hij ook het eigenwoningforfait moet bijtellen.

De partner die in de woning blijft wonen, hoeft het eigenwoningforfait niet bij te tellen. Betalen beiden de helft van de hypotheekrente, dan nemen beiden de helft van het eigenwoningforfait in aanmerking.

**Let op!** Met ingang van 2014 wordt het tarief waartegen de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning in de vierde belastingschijf kunnen worden afgetrokken verlaagd. Deze wordt elk jaar met 0,5%-punt verlaagd totdat het aftrektarief 38% bedraagt, waarbij het tarief niet verlaagd zal worden tot onder het tarief van de derde belastingschijf. In 2019 bedraagt het tarief voor de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning 49,0%.

### **Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld (Wet Hillen)**

Wanneer de voordelen uit eigen woning meer bedragen dan de aftrekbare kosten zal het resultaat uit de eigen woning positief uitvallen. De belastingplichtige heeft in dit geval recht op een extra aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld. Vóór 2019 was de aftrek gelijk aan het verschil tussen de voordelen en de aftrekbare kosten, zodat het resultaat uit de eigen woning nooit positief kon zijn.

Vanaf 2019 wordt de Wet Hillen echter afgebouwd, in 2019 is de aftrek nog maar 96,67% van het verschil tussen de voordelen en de aftrekbare kosten. Dit betekent dus dat vanaf 2019 het resultaat uit de eigen woning positief kan zijn. Zie art. 3.123a voor de zogeheten Wet Hillen aftrek.

#### *Voorbeeld*

*Een belastingplichtige bezit een eigen woning van €300.000. Het eigenwoningforfait bedraagt derhalve  $€300.000 * 0,65\% = €1.950$ . Stel de aftrekbare kosten bedragen €950, dit betekent dat het resultaat uit de eigen woning (forfait €1.950 – kosten €950 = ) €1.000 is. De belastingplichtige heeft nu dus recht op aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld; deze bedraagt 96,67% van het verschil tussen de voordelen en de kosten, oftewel  $96,67\% * €1.000 = €967$ . Het resultaat uit de eigen woning is in 2019 dus (forfait – kosten – Hillen aftrek = ) €33.*

### **3.5 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen**

Op grond van art. 3.124 Wet IB zijn de uitgaven voor inkomensvoorzieningen de op de belastingplichtige drukkende:

- premies voor lijfrenten ter compensatie van een pensioentekort tot de in de wet genoemde bedragen;
- premies voor lijfrenten waarvan de termijnen toekomen aan een meerderjarig invalide (klein)kind en uitsluitend eindigen bij het overlijden van de gerechtigde;
- premies voor aanspraken op periodieke uitkeringen en verstrekkingen aan uzelf bij invaliditeit, ziekte of ongeval; en
- bijdragen om recht te blijven houden op een nabestaandenuitkering volgens de Algemene nabestaandenwet (Anw).

De lijfrentepremies ter compensatie van een pensioentekort zijn onder voorwaarden aftrekbaar van het belastbaar inkomen voor zover de belastingplichtige voldoende jaarruimte en/of reserveringsruimte heeft. De andere premies zijn onbeperkt aftrekbaar. De belastingplichtige is niet verplicht om premies voor lijfrenten, die voor aftrek in aanmerking komen, af te trekken. Onder het kopje saldomethode staat omschreven wat er gebeurt voor de belastingheffing als niet alle betaalde premies worden afgetrokken.

**Let op!**

De premies of eigen bijdragen van werknemers voor bijvoorbeeld hun pensioen zijn niet aftrekbaar. De werkgever of de uitkeringsinstantie heeft hier namelijk al rekening mee gehouden bij de inhouding van de loonheffing. In deze syllabus wordt alleen uitvoerig aandacht besteed aan de eerste variant, namelijk de premies ter compensatie van een pensioentekort. De overige 3 varianten van de hierboven genoemde opsomming zijn binnen de gestelde vereisten aan de verzekeringsovereenkomst onbeperkt aftrekbaar. Hiervoor is gekozen door de wetgever aangezien de uiteindelijke uitkering of niet toe zal komen aan de premiebetaler of dat er een onzekerheid bestaat of deze uitkeringen tot stand zullen komen. Hierdoor wordt er geen aftrekbeperking opgelegd voor deze premiebetalingen.

**Lijfrente (art. 3.125 e.v. Wet IB)**

Een lijfrente is een aanspraak volgens een overeenkomst van levensverzekering op:

- vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen;
- die uiterlijk eindigen bij overlijden; en
- welke niet kan worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid kan dienen (art. 1.7 Wet IB).

Het is belangrijk om onderscheid te maken tussen lijfrenten en kapitaalverzekeringen. Zo wordt de opbouw van lijfrenten (deels) fiscaal gefaciliteerd, waarbij de uitkering ook (deels) belast is. De opbouw van een kapitaalverzekering wordt niet dusdanig gefaciliteerd, waardoor de uitkering niet wordt belast in box 1, maar de opgebouwde waarde wordt belast in box 3. Ook betreft de uitkering van de lijfrenten vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen, waar de waarde van de kapitaalverzekering in één keer wordt uitgekeerd.

**Let op!**

Alle regels rondom lijfrenten vormen een ingewikkeld geheel. Beschouw deze paragraaf daarom als een kort overzicht van wat er zich allemaal afspeelt rondom lijfrenten.

### *Typen lijfrenten (art. 3.125 Wet IB)*

Er zijn drie typen lijfrenten ter dekking van een pensioentekort (art. 3.125 Wet IB):

- *Levenslange Oudedagslijfrente:*  
De lijfrente-uitkeringen komen slechts toe aan de premiebetaler zelf en de termijnen eindigen uitsluitend bij overlijden van de premiebetaler. De wet stelt geen vroegste ingangleeftijd, maar de termijnen moeten uiterlijk ingaan in het vijfde jaar na het jaar waarin de premiebetaler de AOW-gerechtigde leeftijd (66 jaar en 4 maanden in 2019) bereikt;
- *Tijdelijke oudedagslijfrente:*  
De lijfrente komt alleen toe aan de premiebetaler zelf en gaat niet eerder in dan in het jaar waarin deze de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. De ingangsdatum mag niet later zijn dan in het vijfde jaar na het jaar waarin de premiebetaler de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en deze uitkeringen stoppen op een vastgestelde einddatum. De minimumlooptijd van de uitkeringen moet minstens vijf jaar zijn en de uitkeringen mogen in 2019 niet meer dan €21.471 per jaar bedragen.
- *Nabestaandenlijfrente:*  
De lijfrente gaat in bij het overlijden van de premiebetaler zelf of diens fiscale partner. Het maakt hierbij niet uit wie de gerechtigde tot de uitkeringen is en wanneer de lijfrente eindigt. Uitzondering: de einddatum is niet vrij wanneer de termijnen toekomen aan (klein)kinderen en hun echtgenoten, (schoon)ouders, grootouders, broers, zwagers, (schoon)zussen en hun (aangehuwde) kinderen, ooms of tantes van de premiebetaler of van zijn partner. Uitkeringen mogen eerder eindigen als een van de voornoemde personen jonger dan 30 is. Deze moet dan uiterlijk eindigen als deze persoon 30 jaar wordt.

Daarnaast is er een aantal algemene vereisten voor de aftrekbaarheid van de lijfrentepremie:

- De toekomstige lijfrenten dienen ter compensatie van een pensioentekort\*; en
- De lijfrenteovereenkomst dient bij een toegelaten aanbieder ('erkende' verzekeraar) te zijn afgesloten; en
- De belastingplichtige dient zelf de betalingen of stortingen te doen.

\* De pensioenverzekeraar kan aan de belastingplichtige aangeven in hoeverre hij een pensioentekort heeft. Een pensioentekort doet zich voor in de situatie waarbij een belastingplichtige in het belastingjaar een kleinere toename van zijn aanspraak op oudedagsvoorziening verkrijgt dan nodig is om aan het einde van zijn werkzame leven te beschikken over een maatschappelijk adequaat geacht niveau. Dit tekort vertaalt zich in een bedrag aan te weinig gestorte lijfrentepremie.

*Toegelaten aanbieders (art. 3.126 Wet IB)*

Premies voor lijfrenten zijn alleen in box 1 aftrekbaar indien zij zijn verschuldigd aan een toegelaten aanbieder. Toegelaten aanbieders zijn:

- in Nederland gevestigde pensioenfondsen of verzekeringsmaatschappijen (in de zin van de Wet op financieel toezicht); en
- een pensioenregeling of lijfrente die is verzekerd bij een buitenlands fonds of lichaam dat door de minister van Financiën is aangewezen. Hiervan is een overzicht te vinden op de site van de belastingdienst.

**Lijfrentespaarrekening en lijfrentebeleggingsrecht (art. 3.126a Wet IB)**

Lijfrentespaarrekeningen en lijfrentebeleggingsrechten zijn geblokkeerde rekeningen, die enkel aangewend kunnen worden voor de aankoop van een lijfrente. In feite is dit dus een spaar- of beleggingsrekening waarin wordt gespaard voor een dergelijke aankoop. Met premies voor lijfrenten worden gelijkgesteld storting op een lijfrentespaarrekening of storting op een lijfrentebeleggingsrecht. Deze bedragen kunnen dus ook aftrekbaar zijn. Hier geldt wel dat het bedrag op de lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht op een bepaald moment gebruikt moet worden voor de aankoop van een lijfrente.

**In aanmerking te nemen premies voor lijfrenten (art. 3.127 Wet IB)**

Premies zijn slechts onder voorwaarden aftrekbaar. Hierna wordt uitgelegd hoe je de maximale premieaftrek kan berekenen.

*Jaarruimte (art. 3.127 lid 1 & 3 Wet IB)*

Het pensioentekort kan deels op een fiscaal aantrekkelijke wijze worden opgevuld met behulp van het benutten van de eventueel aanwezige jaarruimte. Er is een jaarruimte aanwezig als in een bepaald jaar niet voldoende pensioen is opgebouwd. Dit betekent dat er in een bepaald jaar minder pensioen is opgebouwd dan nodig is om een oudedagsvoorziening (inclusief AOW) te krijgen. Het maximaal aftrekbaar bedrag geldt voor alle lijfrenteverzekeringen en lijfrentespaarrekeningen of lijfrentebeleggingsrechten van de belastingplichtige samen. Overigens geldt er een belangrijke voorwaarde voor het benutten van de jaarruimte: de belastingplichtige met een pensioentekort heeft bij de aanvang van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet bereikt.

De maximale jaarruimte = 13,3% van de premiegrondslag minus een vermindering in verband met de opbouw van pensioenaanspraken in 2018. De premiegrondslag bestaat uit:

1. het belastbare loon uit 2018; en
2. het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden uit 2018; en
3. de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen uit 2018;

waarvan ten hoogste €107.593 in aanmerking wordt genomen, minus een bedrag van € 12.275 (de AOW-franchise). De berekende premiegrondslag bedraagt dus ten hoogste € 95.318.

### *Vermindering jaarruimte (art. 3.127 lid 4 Wet IB)*

De vermindering in verband met de opbouw van pensioenaanspraken wordt gesteld op 6,27 keer de toename van de pensioenaanspraak voor zover die samenhangt met de diensttijd in het voorgaande kalenderjaar. Hierbij blijft de aangroei die het gevolg is van de vrijwillig betaalde pensioenpremies voldaan uit een spaarloonopname buiten aanmerking. De (fiscale) pensioenaangroei, ook wel bekend als factor A, is bij de pensioenverzekeraar bekend en wordt op de pensioenopgave vermeld. Helaas zijn onze cliënten vaak niet op de hoogte van dit bedrag, waardoor het moeilijk is een accurate berekening te maken.

Om deze reden en ook vanwege het feit dat een lijfrente gemakkelijk verward kan worden met een kapitaalverzekering, waarvan de betaalde premies niet aftrekbaar zijn, is het aan te raden om met een groepsleider te overleggen indien je een cliënt met een lijfrente helpt.

### *Reserveringsruimte (art. 3.127 lid 2 Wet IB)*

Er is nog een faciliteit die bepalend is voor de hoogte van de aftrekbare lijfrentepremies. Dit is het geval indien de belastingplichtige in de afgelopen zeven jaren zijn jaarruimte niet volledig heeft benut. Er is dan sprake van een reserveringsruimte, opgenomen in art. 3.127 lid 2 Wet IB. De belastingplichtige heeft de vrije keuze tussen het benutten van zijn jaarruimte of van zijn reserveringsruimte beginnend bij het oudste jaar. Het is verstandig om betaalde lijfrentepremies af te boeken van de reserveringsruimte, aangezien de jaarruimte van 2019 nog tot en met 2026 benut kan worden. Nextens houdt hier rekening mee en zal automatisch de reserveringsruimte als eerste benutten.

Voor de reserveringsruimte is de dotatie niet meer dan 17% van de premiegrondslag maar met een maximum van € 7.254 voor 2019. Is de belastingplichtige bij het begin van het jaar 56 jaar of ouder, dan wordt dit maximum verhoogd tot € 14.322. De reserveringsruimte vervalt niet als de belastingplichtige de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.

Aan de hand van het inkomen van de afgelopen jaren wordt de beschikbare ruimte berekend bij 'Premies voor inkomensvoorzieningen' onder 'Ruimte-berekening lijfrenten'. Het is hierbij van belang informatie te hebben over het inkomen en de pensioenaangroei (bij de werkgever) in voorgaande jaren (ook al zijn er toen geen premies betaald). De betaalde premies kunnen worden ingevuld onder het kopje 'Premies voor lijfrenten bij gebruik van jaar- of reserveringsruimte'. Wanneer de premies daadwerkelijk (deels) aftrekbaar zijn, wordt dit automatisch verwerkt in Nextens.

Voorbeeld berekening jaar- en reserveringsruimte:

<b>Premies voor inkomensvoorzieningen</b>			
Premies voor inkomensvoorzieningen			
Premies lijfrenten bij gebruik van de jaarruimte		€	4.619
Premies lijfrenten bij gebruik van de reserveringsruimte		€	5.904
		+	
Premies voor inkomensvoorzieningen		€	10.523
<hr/>			
<b>Berekening jaarruimte 2019</b>			
Inkomen 2018		€	47.000
AOW-franchise		€	12.275
		-	
Premiegrondslag over 2019		€	34.725
Vermenigvuldig met 0,133			0,133
		x	
Jaarruimte in 2019		€	4.619
<hr/>			
<b>Berekening reserveringsruimte</b>			
	Net betaald	Betaald	Restant
Jaarruimte 2015	€ 2.493	€ 2.493	€ 0
Jaarruimte 2016	€ 4.555	€ 3.411	€ 1.144
Jaarruimte 2018	€ 9.027	€	€ 9.027
	+	+	+
	€ 16.075	€ 5.904	€ 10.171
Reserveringsruimte	€	5.904	
<hr/>			
(Reserveringsruimte gemaximeerd op 17% van de premiegrondslag 2019 van 34725)			

\* Bovenstaande berekening is voor de IB 2019

**Tijdstip van aftrek premies voor lijfrenten (art. 3.130 Wet IB)**

Premies voor lijfrente zijn aftrekbaar in het jaar dat ze betaald of verrekend zijn, voor zover de verrekening niet leidt tot een schuldig gebleven bedrag.

**Saldomethode (art 3.107a Wet IB)**

De lijfrentetermijnen zijn in beginsel o.g.v. art. 3.100 Wet IB hoe dan ook belast, of de belastingplichtige er nu voor kiest de betaalde premies wel of niet af te trekken. De aanspraak blijft namelijk volledig in box 1. Om te voorkomen dat dit tot dubbele heffing leidt, bestaat er een faciliteit die de saldomethode wordt genoemd. Premiebetalingen die niet in aanmerking zijn genomen kunnen onder voorwaarden in mindering worden gebracht op de belastbare periodieke uitkeringen. Voor 2010 kwam het volledige bedrag aan betaalde premies in aanmerking voor de saldomethode, maar vanaf 2010 is dit bedrag beperkt tot €2.269 per jaar.

De verzekeraar weet echter niet welke premiebetalingen in aanmerking zijn genomen voor de belastingaangifte. Om te zorgen dat de verzekeraar niet te veel belasting inhoudt, kan jaarlijks een saldoverklaring worden aangevraagd voor maximaal een bedrag van €2.269 per jaar indien de premies niet in aftrek zijn gebracht. Het totale bedrag waarvoor een saldoverklaring is aangevraagd kan door middel van de saldomethode netto worden uitgekeerd. Dit betekent dat de eerste lijfrente-uitkeringen tot aan het bedrag waarvoor een saldoverklaring bestaat netto kunnen worden uitgekeerd.



### Lijfrente in Nextens

Hieronder staat een voorbeeld van de berekening van de jaarruimte op Nextens:

**J Logica (Aangevul)**

Gebruik label?  Ja  Geen

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Inkomen				30.000	45.000		80.000	47.000
Pensioengroei								
For-toename								
Premies voor netto pensioen								
Premie lijfrente jaarruimte								
Eerder benutte reserveringsruimte								
Reserveringsruimte	0	0	0	0	2.493	4.555	0	9.027
Of vul zelf in (overrule)								
Benut in 2019	0	0	0	0	2.493	3.411	0	0

In 2019 betaalde premies: € 15.233

Jaarruimte 2019 - Berekend: € 4.619

Jaarruimte 2019 - Gebruikt: € 4.619

Afdruk op rapport?  Ja  Nee

Premiegrondslag 2019: € 34.725

Reserveringsruimte 2019 - Berekend: € 5.904

Reserveringsruimte 2019 - Gebruikt: € 5.904

Afdruk op rapport?  Ja  Nee  Deel

Maximaal 17% van de premiegrondslag 2019!

Zoals hierboven is te zien, wordt eerst de reserveringsruimte benut en daarna pas de jaarruimte. De totale betaalde premies zijn in dit geval hoger dan de berekende ruimte, waardoor er geen reserveringsruimte wordt meegenomen naar het volgende jaar. Ook is hier geen pensioenaangroei (factor A) opgenomen in de berekening van de jaarruimte. Indien er wel sprake is van een particuliere pensioenopbouw, kan factor A worden afgelezen van het uniforme pensioenoverzicht. Aangezien de aftrekruijme mede afhangt van hoeveel er in het verleden aan premies in aftrek is genomen, is het van belang om te weten hoeveel de cliënt voorgaande jaren betaald en/of in aftrek genomen heeft. Deze premies kun je dan invullen onder het desbetreffende jaar bij de rij 'Premie lijfrente jaarruimte', het pijltje geeft weer op welke inkomensgegevens de jaarruimte in dat jaar is gebaseerd (vandaar dat deze schuin wijzen).

### 3.6 Middeling

De middelingsregeling (artikel 3.154 Wet inkomstenbelasting 2001) is een regeling om tegemoet te komen aan sterk wisselende inkomens. Doordat de verschuldigde inkomstenbelasting per kalenderjaar wordt betaald, kan door de werking van het progressieve tarief een hoger bedrag aan belasting verschuldigd zijn dan wanneer de inkomens in gelijke delen zouden worden verdiend.

Middeling vindt plaats over 3 aaneengesloten gehele kalenderjaren (middelingstijdvak). De belastingplichtige kan zelf kiezen welke jaren hij in een middelingstijdvak betreft, waarbij het niet mogelijk is om een kalenderjaar in twee middelingstijdvakken te betrekken. Bij middeling wordt het totale belastbare inkomen uit werk en woning gedurende het middelingstijdvak op 1/3 gesteld. Vervolgens wordt de jaarlijkse verschuldigde belasting hierop berekend. Indien het verschil van de berekende belastingen en premies volksverzekeringen minder is dan de jaarlijkse afgedragen belastingen, dan resteert er een teruggaaf aan de belastingplichtige (drempel: € 545).

#### **Aanvraag middelingsverzoek**

Een middelingsverzoek moet schriftelijk bij de Belastingdienst worden aangevraagd. Hierbij is het van belang dat het verzoek wordt ingediend binnen 36 maanden nadat de aanslag over het middelingstijdvak definitief is geworden. Bij het verzoek moet de achterliggende berekening worden toegevoegd.

#### **Voorwaarden**

Er is een aantal voorwaarden om voor middeling in aanmerking te komen:

- Middeling van het inkomen is alleen mogelijk voor box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning.
- Middeling is alleen mogelijk over een periode van 3 aaneengesloten kalenderjaren (het middelingstijdvak).
- Gedurende het hele middelingstijdvak dient de belastingplichtige in Nederland te hebben gewoond.

Er wordt geen rekening gehouden met heffingskortingen.

Ook het jaar waarin de pensioengerechtigde leeftijd is bereikt, kun je in de middeling betrekken. Er wordt dan echter geen rekening gehouden met het lagere belastingtarief voor gepensioneerden. Nextens heeft een eigen rekentool voor middeling. Deze tool staat in het dossieroverzicht van de klant, onder de jaaraangiften. Op de volgende pagina staat een voorbeeld hoe middeling in Nextens ingevuld moet worden.

## Middeling in Nextens

Middeling				
Periode	2013	2014	2015	Totaal
<b>Bron</b>	Handmatig	Handmatig	Handmatig	
Belastbaar inkomen box 1	€ 15.000	€ 15.000	€ 100.000	€ 130.000
Geheven belasting en premie box 1 [herrekend ijm midd]	€ -4.858	€ -4.852	€ -45.211	€ -54.921
Aftrek elders belast box 1	€	€	€	€ 0
Gemiddeld inkomen box 1	€ 43.333			
<b>Na middeling</b>				
Inkomstenbelasting	€ 8.824	€ 6.676	€ 7.653	€ 21.153
Premie	€ 10.392	€ 10.392	€ 9.455	€ 30.239
Herrekend	€ 17.216	€ 17.068	€ 17.108	€ 51.392
<b>Teruggaaf</b>				
Geheven belasting	€ 54.921			
Na herrekening	€ Af 51.392			
Drempel	€ Af 545			
Teruggaaf	€ -2.984			

Maak PDF

Middeling vastzetten



Mijn naam is Lars van der Hoorn en ik ben in de zomer van 2018 afgestudeerd voor de master Fiscale Economie in Rotterdam. Sinds september 2018 ben ik als Junior Belastingadviseur werkzaam bij Pereira Tax Consultants & Civil-Law Notary. Hier houd ik mij bezig met het adviseren in alle belastingmiddelen, zowel nationaal als internationaal. In mijn tweede jaar heb ik mij bijvoorbeeld bezig gehouden met estate planning (in het bijzonder de bedrijfsopvolgingsregeling in combinatie met vastgoed) en de problematiek rondom verplaatste vennootschappen.

Tijdens mijn studie ben ik actief geweest als medewerker bij SBR. Bij SBR was ik werkzaam op de vestiging in Den Haag. Verder heb ik deelgenomen aan de LAD, de ADDH en de eindactiviteit naar Berlijn in de zomer van 2018.

SBR is een ideale manier om enerzijds je fiscale kennis in de praktijk te brengen en te verbeteren en anderzijds om je sociale vaardigheden te verbeteren. Je krijgt namelijk te maken met veel verschillende mensen. Een ander voordeel is dat je kunt oefenen om de complexe fiscale wetgeving in eenvoudige taal aan een ander uit te leggen. Dit blijkt enorm van belang, ook in mijn werk bij Pereira. Daarnaast draag je bij aan de maatschappij door mindervermogende te helpen met hun aangiften. Je hulp wordt erg gewaardeerd.

Pereira heb ik leren kennen door deel te nemen aan de Business Course Lapland. Na het doorlopen van de selectieprocedure, o.a. met een selectiedag op kantoor waar je in een groep werkt aan een fiscale casus met als thema 'hoe creatief kun je zijn als adviseur?', kreeg ik de uitnodiging om mee te gaan naar Lapland. Door middel van zowel inhoudelijke als sportieve activiteiten (o.a. sneeuwscooter safari) krijg je een goede indruk van de sfeer van het kantoor en de werkzaamheden die worden verricht. Mijn enthousiasme over Pereira bij de selectiedag werd bevestigd in Lapland. Het voelde goed! Dit gevoel was gelukkig wederzijds, omdat mij aan het einde van de Business Course werd gevraagd om te starten bij Pereira.

Om mijn keuze voor Pereira te bevestigen heb ik nog een aantal dagen meegelopen bij op kantoor, waar je werkt aan diverse fiscale opdrachten en meekijkt met de werkzaamheden van collega's. Het generalistische gedachtegoed van Pereira past goed bij me. De fiscale problematiek is uitdagend en de sfeer is goed!

Op het moment van schrijven ben ik een jaar en vier maanden werkzaam bij Pereira en heb ik nog steeds het gevoel dat ik hier op me plek zit. Inhoudelijk ben ik zeer tevreden: de fiscale problematiek is uitdagend, ik ben vanaf het begin gelijk betrokken bij grote projecten, draag verantwoordelijkheid en heb klantencontact. Kennis delen is erg belangrijk. Mensen lopen makkelijk bij elkaar naar binnen. Ook worden er veel activiteiten georganiseerd voor werknemers (o.a. bbq, borrels, kerstdiner). Het is extra leuk dat meerdere deelnemers van de Business Course van mijn jaar ook zijn gestart bij Pereira.

Deelname aan de Business Course kan ik zeker iedereen aanraden, het is een geweldige leuke en leerzame ervaring: vier dagen die ik nooit zal vergeten!

Heb je vragen over werken bij Pereira of wil je kennis maken met ons kantoor via een van onze events? Neem dan contact op met Mirjam van der Kooij (Telefonisch te bereiken op 06-22602910 of via email [mirjam.van.der.kooij@pereiraconsultants.com](mailto:mirjam.van.der.kooij@pereiraconsultants.com)).



## 4 Inkomen uit aanmerkelijk belang

In hoofdstuk 4 van de Wet IB wordt het inkomen uit aanmerkelijk belang behandeld. Gezien de doelgroep van de SBR, zal er in de syllabus niet worden ingegaan op deze materie. Echter teneinde de structuur ten aanzien van de wettenbundel te waarborgen, is dit hoofdstuk opgenomen in de syllabus.

## 5 Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen

In hoofdstuk 5 van de Wet IB wordt het belastbare inkomen uit sparen en beleggen besproken. Dit hoofdstuk van de wet wordt ook wel box 3 genoemd. In deze ‘restbox’ vallen alleen bezittingen en schulden die niet al eerder in een andere box tot de grondslag behoorden.

Dat alleen dergelijke vermogensbestanddelen in box 3 vallen, gebeurt op basis van de rangorderegeling van artikel 2.14 wet IB. Samengevat houdt deze regeling in dat een vermogensbestanddeel altijd in aanmerking moet worden genomen in de eerste wettelijke bepaling waaronder deze kan vallen. Ze vallen dan niet meer onder andere bepalingen van de wet, ook wanneer dat wel mogelijk zou kunnen zijn. De rangorderegeling heeft een aantal belangrijke gevolgen. Zo valt de eigen woning bijvoorbeeld onder artikel 3.111 wet IB (box 1) en daardoor op grond van de rangorderegeling niet eveneens onder artikel 5.3 wet IB (box 3). Daarnaast is iemand die voor ten minste 5% bezit van het nominaal geplaatst aandelenkapitaal, belast in box 2 en niet in box 3. Ook is de dividendbelasting op grond van de rangorderegeling een voorbelasting van de inkomstenbelasting. De ingehouden dividendbelasting kan hierdoor in mindering worden gebracht op de te betalen inkomstenbelasting.

### 5.1 Heffingsgrondslag

De heffingsgrondslag sparen en beleggen is de rendementsgrondslag aan het begin van het kalenderjaar (voor 2019 is de peildatum dus 1-1-2019) voor zover die rendementsgrondslag meer bedraagt dan het heffingsvrije vermogen. Voor de rendementsgrondslag worden bezittingen verminderd met de schulden.

Hieronder volgt een opsomming van bezittingen en schulden die binnen de heffingsgrondslag van box 3 vallen. Daarnaast zijn ook bepaalde bezittingen vrijgesteld. Deze vrijstellingen behoren niet tot de heffingsgrondslag en zullen eveneens worden opgesomd.

#### **Bezittingen (artikel 5.3 lid 2 Wet IB)**

- Onroerende zaken; Denk aan een tweede huis. Het is hierbij niet van belang of de onroerende zaak wordt verhuurd of voor eigen gebruik is. De eigen (eerste) woning wordt belast in box 1;
- Rechten op onroerende zaken; Bijvoorbeeld recht van erfpacht of vruchtgebruik.
- Roerende zaken, niet voor eigen gebruik of hoofdzakelijk ter belegging; Cliënten van de Belastingwinkel zullen niet snel zaken hebben die in deze categorie vallen. Als voorbeeld kun je denken aan een oldtimer die je slechts hebt aangeschaft zodat je deze later tegen een hogere waarde kunt verkopen. De bewijslast ligt voor deze vermogensbestanddelen bij de inspecteur;
- Rechten op roerende zaken; Bijvoorbeeld optiecontracten op vreemde valuta. Deze rechten zijn onderdeel van de heffingsgrondslag voor zover zij voor eigen gebruik zijn.

- Rechten die niet op roerende zaken betrekking hebben; geld, aandelen, opties op aandelen, obligaties, schuldvorderingen en kapitaalverzekeringen. Belastingvorderingen zijn vrijgesteld;
- Overige vermogensbestanddelen; Dit is een restcategorie, vergunningen vallen hieronder; en
- Vorderingen inzake erfbelasting.

### **Schulden (artikel 5.3 lid 3 Wet IB)**

- Alle schulden met een waarde in het economische verkeer mogen in mindering op het vermogen worden gebracht, voor zover het totaal van de schulden boven de € 3.100,- per persoon (dus bij partners € 6.200) uitkomt.
- Belastingsschulden kunnen niet in mindering worden gebracht.
- Schulden inzake erfbelasting vallen hier ook onder.

### **Vrijstellingen (artikel 5.7 e.v. Wet IB)**

- Bos- en natuurterreinen en landgoederen;
- Voorwerpen van kunst en wetenschap, tenzij deze hoofdzakelijk als belegging dienen;
- Rechten op roerende zaken, krachtens erfrecht verkregen, voor eigen gebruik en die niet hoofdzakelijk dienen ter belegging;
- Uitvaartverzekeringen tot € 7.118 per persoon;
- Rechten op kapitaalsuitkeringen bij overlijden van belastingplichtige tot € 7.118 per persoon;
- Maatschappelijke beleggingen (groene beleggingen) tot een bedrag van € 58.540 per persoon (voor partners € 117.080);
- Op of vóór 14 september 1999 bestaande kapitaalverzekeringen onder bepaalde voorwaarden tot een bedrag van € 123.428 (voor partners € 246.856);
- Kapitaalverzekeringen die uitkeren bij invaliditeit, ziekte of ongeval (geen maximum, vallen niet onder box 3 en blijven dus buiten de heffing);
- Vrijstelling van € 534 contant geld en vergelijkbare vermogensrechten (chipkaart, cadeaubonnen, etc.) (voor partners € 1.068);
- Lopende termijnen van inkomsten en verplichtingen die betrekking hebben op een tijdvak van een jaar of korter en waarvan het vermogensbestanddeel eveneens in het bezit is van de belastingplichtige;
- Aanspraak op nettolijfrentes onder bepaalde voorwaarden; en
- Aanspraken ingevolge nettopensioenregeling.

### **Kapitaalverzekeringen**

De kapitaalverzekering wordt gezien als een bezitting die onderdeel uitmaakt van de heffingsgrondslag van box 3. Een kapitaalverzekering is een levensverzekering, waarbij de verzekerde bij het voorvallen van een bepaalde gebeurtenis een eenmalige kapitaalsuitkering ontvangt. Deze gebeurtenis kan bijvoorbeeld overlijden of het bereiken van een bepaalde leeftijd zijn. De verzekerde betaalt hiervoor maandelijks of jaarlijks een premie, waarmee je spaart voor het bedrag dat uitgekeerd zal worden.

In beginsel is een kapitaalverzekering die uitkeert bij leven of bij overlijden, een bezitting in box 3. Echter, indien de kapitaalverzekering slechts uitkeert bij overlijden of indien de kapitaalverzekering op of voor 14 september 1999 is afgesloten, kan een vrijstelling van toepassing zijn.

Bij een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden, moet het gaan om een verzekering die uitkeert bij het overlijden van de cliënt zelf, zijn fiscale partner of van een bloed- of aanverwant. Voor een dergelijke verzekering geldt in 2019 een vrijstelling van maximaal € 7.118. Indien de cliënt een kapitaalverzekering heeft met een waarde die hoger is dan de vrijstelling, dien je dat gedeelte binnen Nextens aan te geven onder ‘Niet vrijgestelde deel kapitaalverzekering’.

Bij een verzekering die is afgesloten voor of op 14 september 1999 geldt dat er een vrijstelling is tot een waarde op de peildatum van € 123.428. Heeft de cliënt het gehele jaar een fiscale partner, dan is de vrijstelling € 246.856. Indien de waarde hoger is dan de vrijstelling geef je het hogere aan bij ‘Niet vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen’.

Om deze vrijstelling toe te passen mag na 13 september 1999 het verzekerd kapitaal niet zijn verhoogd en de looptijd van de verzekering niet zijn verlengd.

Verder is het mogelijk dat je een ‘kapitaalverzekering eigen woning’ tegenkomt. Dit is een levensverzekering door middel van sparen bestemd is voor de aflossing van de eigenwoningschuld. Een kapitaalverzekering eigen woning valt in beginsel niet in box 3. Dit is anders indien de verzekering niet voldoet aan de gestelde voorwaarden. Voorwaarden zijn:

- De woning waarvoor de verzekering wordt afgesloten, is het hoofdverblijf van de belastingplichtige (eigen woning).
- De kapitaalverzekering moet zijn afgesloten bij een levensverzekeringsmaatschappij.
- In de polis van de kapitaalverzekering moet staan dat de uitkering wordt gebruikt om de eigenwoningschuld af te lossen.
- Er moet jaarlijks een bedrag betaald worden voor de kapitaalverzekering. Het hoogste jaarbedrag mag niet meer zijn dan 10 keer het laagste jaarbedrag.

Indien aan deze voorwaarden niet wordt voldaan, valt de verzekering niet in box 1, maar in box 3. Je dient dan de gehele waarde aan te geven bij ‘Niet vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen’. Sinds 1 januari 2013 is het niet meer mogelijk om een nieuwe kapitaalverzekering eigen woning



in box 1 af te sluiten. Bestaande verzekeringen kunnen echter wel onveranderd blijven, dus het is mogelijk dat je een kapitaalverzekering eigen woning tegenkomt.

### Waardering

Voor de waardering van de bezittingen en schulden wordt in beginsel uitgegaan van de waarde in het economische verkeer. Een uitzondering geldt voor de tweede woning. Deze mag tegen de WOZ-waarde worden gewaardeerd.

## 5.2 Voordeel uit sparen en beleggen

### Heffingsvrij vermogen

Op de rendementsgrondslag komt het heffingsvrije vermogen in mindering. Het heffingsvrije vermogen bedraagt € 30.360 per persoon volgens art 5.5 Wet IB. Partners kunnen dit bedrag aan elkaar overdragen. Dit kan alleen voor het hele bedrag en niet voor een gedeelte. Het heffingsvrije vermogen voor partners samen bedraagt € 60.720. Binnen Nextens wordt dit automatisch verwerkt.

### Saldo rendementsgrondslag

Onder saldo rendementsgrondslag wordt verstaan de rendementsgrondslag, na aftrek van het heffingsvrije vermogen. Partners mogen kiezen wie welk deel van dit saldo aangeeft. In totaal moet wel de gehele grondslag worden aangegeven. Let hierbij op dat dit zo optimaal mogelijk over de partners wordt verdeeld. Hoewel het tarief voor beiden gelijk is, kan er toch een belastingvoordeel worden behaald door het verzilveren van de niet-overdraagbare heffingskortingen.

### Tarief

Sinds 2017 is er in box 3 een nieuw tariefsysteem. Het fictieve rendement wordt niet langer meer gesteld op 4 procent. Het fictieve rendement wordt vanaf 2017 berekend aan de hand van 3 schijven. Door dit nieuwe systeem neemt het fictieve rendement toe naarmate het vermogen groter is. Over het fictieve rendement wat uit de schijven volgt, wordt vervolgens 30% belasting berekend. Voor het jaar 2019 zijn de schijven als volgt:

Schijf	Uw (deel van de) grondslag sparen en beleggen	Percentage 0,13%	Percentage 5,60%	Percentage gemiddeld rendement
1	Tot en met € 71.650	67%	33%	1,935%
2	Vanaf € 71.651 tot en met € 989.736	21%	79%	4,451%
3	Vanaf € 989.737	0%	100%	5,60%

In de tabel is te zien dat er gebruik wordt gemaakt van twee verschillende percentages. De belastingdienst heeft het fictieve rendement op spaargeld gesteld op 0,13% en dat van beleggingen op 5,60%. Vervolgens gaat de belastingdienst ervan uit dat bij het vermogen t/m € 71.651 daarvan 67% op een spaarrekening staat en 33% wordt belegd. Hetzelfde principe geldt voor de andere twee schijven, maar dan gelden er andere percentages. Echter kan men voor het gemak beter kijken naar het gemiddelde percentage. Binnen Nextens gaat de berekening automatisch. Het is belangrijk het saldo op 1 januari van het kalenderjaar in te vullen, de rest is minder relevant. Om de systematiek te verduidelijken, wordt hieronder een rekenvoorbeeld gegeven.

#### *Voorbeeld*

*Een belastingplichtige heeft op 1 januari 2019 een beleggingsrekening van 130.360 euro. Naast deze beleggingsrekening heeft hij verder geen ander vermogen binnen box 3. Hieronder zal de te betalen belasting worden berekend.*

#### **Stap 1**

*Ten eerste moet de heffingsgrondslag bepaald worden. Deze is € 130.360 minus het heffingsvrije vermogen van € 30.360. Men komt dus op een heffingsgrondslag van €100.000.*

#### **Stap 2**

*Vervolgens moet het fictieve rendement berekend worden over € 100.000. Over de eerste €71.650 reken je een percentage van 1,935%. Over het vermogen boven de € 71.650 die binnen de tweede schijf valt neem je 4,451%. De berekening ziet er dan als volgt uit:  
 $€ 71.650 \times 0,01935 + € 28.350 \times 0,04451 = 1.386,43 + 1.261,86 = € 2.648,29$ .*

#### **Stap 3**

*Bereken de te betalen belasting. Dit is 30% over het fictieve rendement.  
 $0,3 \times € 2.648,29 \approx € 794$  (afrondding in het voordeel van de belastingplichtige).*



Mijn naam is Rick van Dekken. In maart 2019 ben ik afgestuurd aan de Erasmus Universiteit en momenteel ben ik als Senior Associate werkzaam binnen de afdeling Tax, Reporting & Strategy (TRS) van PwC. Vanaf de start van mijn Masteropleiding ben ik begonnen met een werkstudentschap binnen PwC en ik ben sindsdien altijd op dezelfde afdeling werkzaam geweest. Binnen deze afdeling houd ik mij bezig met de fiscale compliance. Hierbij moet je denken aan het opstellen van de aangifte, het bepalen van de belastingposities in de jaarrekening en het controleren van deze belastingposities in de jaarrekening.

Tijdens mijn studie ben ik actief geweest als medewerker en bestuurslid (Commissaris Opleidingen) bij de SBR. Tijdens deze periode heb ik met plezier de min- en onvermogenden geholpen met hun aangifte inkomstenbelasting op de vestiging Lage Land. Daarnaast heb ik aan allerlei andere activiteiten meegedaan en ik heb hier ook veel medestudenten en collega's leren kennen.

Bij de SBR kwam ik erachter dat ik mijzelf niet alleen met fiscale advisering bezig wilde houden, maar ook met de cijfermatige kant van de fiscaliteit. Binnen TRS hebben wij meerdere afdelingen, namelijk Tax Reporting & Compliance, Tax Accounting Services en Quantitative Solutions. Mijn collega's houden zich daarom ook met veel verschillende dingen bezig. Dit varieert van fiscale beheersing tot de focus op digitale transformatie.

Zelf ben ik werkzaam binnen het Tax Reporting & Compliance team. Gedurende het jaar houd ik mij voornamelijk bezig met het opstellen van de aangifte vennootschapsbelasting. Daarnaast ben ik ook bezig met heel veel andere werkzaamheden. Zo draai ik als fiscale expert veel mee in het accountantsteam van PwC. Hierbij help ik de accountants met het controleren en bepalen van de fiscale posities in de jaarrekening. In deze periode zit je veel op locatie en kom je veel in contact met andere mensen. Bij het bepalen van de fiscale positie combineer je fiscale kennis met cijfermatig inzicht.

Binnen PwC is er daarnaast veel samenwerking tussen de verschillende afdelingen. Ik zit regelmatig met collega's van andere afdelingen om zo de klant op de best mogelijke manier te bedienen. Ook de lijnen binnen het team zijn kort en alle collega's, ongeacht welke functie, staan altijd open voor een gesprek. Door de combinatie van het uitdagende werk en de gezellige collega's voel ik mij erg op mijn plek bij PwC. Daarnaast biedt PwC voldoende mogelijkheden om jezelf te ontwikkelen op andere gebieden dan daar waar je werkzaam in bent. Bovendien zijn er veel mogelijkheden om een carrièrepad te ontwikkelen dat aansluit bij je eigen interesses.

Wil je meer weten over PwC of ben je geïnteresseerd in een startersfunctie of werkstudentschap, neem dan contact op met Sam Santos de Almeida (Telefonisch te bereiken op 06-82111574 of per email op [sam.santos.de.almeida@pwc.com](mailto:sam.santos.de.almeida@pwc.com))

## 6 De persoonsgebonden aftrek

In hoofdstuk 6 van de Wet IB wordt een zeer belangrijk onderwerp voor onze cliënten behandeld: de persoonsgebonden aftrek. Aangezien de werkgevers en uitkeringsinstanties de fiscaal aftrekbare kosten van de cliënt niet kennen, moet hij/zij dit zelf invullen op het aangiftebiljet. Niet alle aftrekposten zijn even belangrijk voor onze cliënten en om die reden zullen met name de specifieke zorgkosten worden besproken

De wet kent de volgende persoonsgebonden aftrekposten, welke ook in deze volgorde zullen worden behandeld:

§6.1 Onderhoudsverplichtingen;	(afdeling 6.2 Wet IB)
§6.2 Uitgaven voor specifieke zorgkosten;	(afdeling 6.5 Wet IB)
§6.3 Weekenduitgaven voor gehandicapten;	(afdeling 6.6 Wet IB)
§6.4 Scholingsuitgaven;	(afdeling 6.7 Wet IB)
§6.5 Aftrekbare giften.	(afdeling 6.9 Wet IB)

Daarnaast zal in §6.6 het Tijdstip van aftrek (afdeling 6.10 wet IB) worden besproken.

### **Aftrektechniek**

De persoonsgebonden aftrek komt allereerst in mindering op het inkomen uit box 1, maar dat inkomen kan door de aftrek niet negatief worden. Mocht het inkomen in box 1 onvoldoende zijn om de aftrek te benutten, dan komt de persoonsgebonden aftrek in mindering op het inkomen uit box 3; mocht dat ook niet voldoende zijn, dan komt het restant in aftrek op het inkomen uit box 2. Het gedeelte dat dan nog niet kan worden afgetrokken, mag in de volgende kalenderjaren in aftrek worden gebracht. De inspecteur dient het niet in aanmerking genomen bedrag vast te stellen bij voor bezwaar vatbare beschikking. Dit alles is geregeld in art. 6.2 en art. 6.2a Wet IB.

De persoonsgebonden aftrek maakt deel uit van de gemeenschappelijke inkomensbestanddelen (zie hoofdstuk 2 van deze syllabus). Dit betekent dat de aftrekposten (geheel of gedeeltelijk) overgebracht kunnen worden naar de fiscale partner. Enige voorwaarde is dat deze fiscale partner gedurende het gehele kalenderjaar partner moet zijn geweest. In het algemeen is het voordelig de aftrekposten over te brengen naar de meest verdienende partner, zodat het belastbare inkomen dat in de hoogste schijf valt en waar dus het meeste belasting over wordt betaald, verminderd wordt.

## 6.1 De uitgaven voor onderhoudsverplichtingen

In deze afdeling worden de aftrekbare uitkeringen en verstrekkingen voor het levensonderhoud van een vroegere echtgenoot en de van tafel en bed, dan wel duurzaam gescheiden levende echtgenoot, besproken. Bij de betalende persoon zijn de verstrekkingen aftrekbaar; bij de ontvangende persoon zijn deze uitkeringen belast (zie hoofdstuk 3 van deze syllabus). De afkoop van een verplichting tot periodieke uitkeringen wordt tevens aangemerkt als vorm van uitgaven voor onderhoudsverplichtingen.

Niet aftrekbaar zijn alimentaties die voor de kinderen zijn bedoeld. Wordt dus een alimentatie betaald aan een (ex-)echtgenoot en de kinderen, dan moet die betaling gesplitst worden om het aftrekbare deel te bepalen. Het komt nogal eens voor dat een vroegere echtgenoot of een duurzaam gescheiden levende echtgenoot een bijstandsuitkering ontvangt die vervolgens op de andere (ex-)echtgenoot wordt verhaald. Deze verhaalde bijstandsuitkeringen zijn voor deze laatste aftrekbaar als uitgave voor onderhoudsverplichtingen.

## 6.2 Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Deze afdeling in de wet gaat over de specifieke zorgkosten die in aftrek van de belasting mogen worden gebracht. Deze uitgaven kunnen betrekking hebben op de belastingplichtige zelf, zijn fiscale partner en zijn kinderen onder 27 jaar. De kosten ten behoeve van tot het huishouden behorende ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder vallen er ook onder, evenals kosten ten behoeve van inwonende zorgafhankelijke ouders, broers en zusters. Iemand wordt als zorgafhankelijk beschouwd als hij is aangewezen op beroepsmatige hulp of verzorging in een verzorgings- of verpleeginrichting wanneer hij of zij niet bij de belastingplichtige zou inwonen.

Het is van groot belang dat de kosten drukken op de cliënt waarvoor de aangifte wordt ingediend. De cliënt moet de zorgkosten dus hebben betaald voor bijvoorbeeld zijn kinderen. Als de kinderen zelf de betaling verrichten, kan de cliënt deze kosten niet in aftrek brengen voor zijn eigen aangifte, omdat de kosten niet op de cliënt drukken. Bij het invullen van een aangifte kan het voorkomen dat mensen niet weten wat onder de specifieke zorgkosten valt. Het kan hierbij handig zijn om voorbeelden te noemen. Als mensen geen bewijzen hebben meegenomen, kunnen we de aftrekposten niet meenemen bij de aangifte. Denk hierbij aan bonnetjes of recepten die door de arts zijn gegeven. Geef dan als tip mee om volgend jaar wel deze bewijzen mee te nemen (als de kosten nog steeds worden gemaakt).

In artikel 6.17 staat welke specifieke zorgkosten aftrekbaar zijn. De zorgkosten zullen ook in de volgorde van de wet worden besproken. De kosten die betaald zijn door de verzekeraar of binnen het eigen risico vallen, zijn in ieder geval niet aftrekbaar. Dit geldt zowel voor het verplichte eigen risico als het vrijwillige eigen risico.

De zorgkosten zijn (veelal) toe te wijzen aan een bepaalde categorie. Deze wettelijke categorieën zullen hierna worden besproken. Hier volgt allereerst een lijstje met (algemene) uitgaven die in elk geval niet aftrekbaar zijn:

- Verplicht en vrijwillig eigen risico ziektekosten- of zorgverzekering;
- Premie en aanvullende premie ziektekosten- of zorgverzekering;
- Wettelijke eigen bijdrage aan het Centraal Administratiekantoor (CAK);
- Ouderdomsaftrek/arbeidsongeschiktheidsaftrek/aftrek voor chronische ziekten;
- Kosten voor bevalling en adoptie;
- Uitgaven wegens overlijden;
- Premie begrafenis/crematieverzekering in natura;
- Voedingssupplementen, zoals vitaminetabletten en levertraan;
- Kosten voor het op peil houden of bevorderen van de algemene gezondheidstoestand, zoals een hometrainer en fitnesstrainingen.

Het bedrag van sommige specifieke zorgkosten wordt op basis van artikel 6.19 Wet IB verhoogd. Deze verhoging geldt voor de kosten die gemaakt zijn met betrekking tot vervoer, voorgeschreven medicijnen, hulpmiddelen die hoofdzakelijk door ziekte of invaliditeit worden gebruikt, extra gezinshulp, dieetkosten en extra kosten voor kleding en beddengoed. De verhoging bedraagt:

- 113%, indien de belastingplichtige bij het begin van het kalenderjaar de pensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt;
- 40% indien de belastingplichtige bij het begin van het kalenderjaar de pensioengerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt en als het verzamelinkomen van de belastingplichtige niet hoger is dan €34.817 ; of
- 113% in partner situaties wanneer ten minste één van de partners bij het begin van het kalenderjaar de pensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt. Deze verhoging geldt voor beide partners.

Met het verzamelinkomen wordt bedoeld al het inkomen dat de cliënt en de eventuele partner heeft of hebben genoten in het desbetreffende jaar.

Let goed op dat je in Nextens de kosten onder het juiste kopje neerzet, aangezien je anders deze verhoging onterecht wel of onterecht niet krijgt. Geef bij iedere post een omschrijving van de aftrekpost, zodat de Belastingdienst kan zien waar de aftrek op ziet.

Voordat specifieke zorgkosten aftrekbaar zijn, moet eerst een bepaalde drempel worden overschreden. Alleen de kosten die boven de drempel uitkomen mogen in aftrek worden gebracht op het verzamelinkomen. Wanneer een cliënt met een hele stapel bonnen aan komt zetten, maar je weet dat het gezamenlijke bedrag niet boven de drempel uit gaat komen, bespaar jezelf dan de tijd en ga het niet allemaal uitzoeken. Hoe deze drempel bepaald wordt staat beschreven in artikel 6.20 Wet IB. Hieruit blijkt dat de drempel afhankelijk is van de hoogte van het verzamelinkomen. Dit kan voor 2019 als volgt worden weergegeven:

Wanneer een belastingplichtige geen fiscale partner heeft geldt dit overzicht:

Drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 7.739	€ 133
€ 7.739	€ 41.107	1,65% van het drempelinkomen
€ 41.107	-	€ 679 + 5,75% van het bedrag boven € 41.107

Wanneer de belastingplichtige voor het hele jaar wel een fiscale partner heeft geldt dit overzicht:

Gezamenlijk drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 15.478	€ 266
€ 15.478	€ 41.107	1,65% van het drempelinkomen
€ 41.107	-	€ 679 + 5,75% van het bedrag boven € 41.107

### Genees- en heelkundige hulp

Binnen deze eerste categorie zijn allereerst de kosten voor een huisarts, tandarts of specialist aftrekbaar, mits deze niet zijn vergoed door de zorgverzekeraar. Deze categorie zijn net als de volgende allemaal terug te vinden in Nextens als separate kopjes. Tevens valt hieronder de verpleging in een ziekenhuis of andere verpleeginstelling. Daarnaast zijn ook de kosten voor paramedische behandelingen op voorschrift en onder begeleiding van een arts aftrekbaar (denk hierbij aan acupunctuur en revalidatie). Kosten voor behandelingen door een paramedicus zonder verwijzing door een arts zijn aftrekbaar bij behandelingen door de volgende paramedici: fysiotherapeut, diëtist, ergotherapeut, logopedist, oefentherapeut, orthoptist, podotherapeut, mondhygiënist en huidtherapeut.

Er zijn echter ook een aantal posten niet aftrekbaar voor de IB:

- Uitgaven bij de huisapotheek;
- Ooglaserbehandelingen ter vervanging van bril of contactlenzen;
- Uitgaven voor een ivf-behandeling voor een vrouw van 43 jaar of ouder;
- Uitgaven voor de eerste twee ivf-behandelingen voor een vrouw jonger dan 38, indien meer dan één embryo per poging wordt teruggeplaatst;
- Uitgaven voor geestelijke gezondheidszorg voor een persoon die jonger is dan 18 jaar;
- Uitgaven voor dyslexiezorg voor een persoon die jonger is dan 18 jaar;

- Uitgaven voor een combinatietest in het kader van prenatale screening als er geen sprake is van medische indicatie.

### **Uitgaven voor vervoer van een zieke of invalide**

De kosten van vervoer voor het verkrijgen van geneeskundige hulp, dus de kosten van vervoer van de patiënt per ambulance of taxi van en naar de behandelende arts, specialist, tandarts, apotheek en het ziekenhuis zijn geheel aftrekbaar. Denk hierbij aan de eigen bijdrage voor ambulancevervoer en extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit. Indien het vervoer per eigen auto of op een andere manier plaatsvindt, zijn de werkelijke kosten per kilometer aftrekbaar. Voor de eigen auto mag gemakshalve worden uitgegaan van € 0,19 per kilometer. De parkeerkosten, die de belastingplichtige kwijt is bij een arts/ziekenhuis, zijn tevens aftrekbaar. Wanneer van de zorgverzekeraar een vergoeding voor de vervoerskosten wordt verkregen, dan moet die vergoeding in mindering worden gebracht op de vervoerskosten. Ook de extra kosten die een belastingplichtige maakt voor gewoon vervoer zijn aftrekbaar. Hierbij is wel belangrijk dat alleen de kosten aftrekbaar zijn voor zover ze hoger zijn dan een vergelijkbare belastingplichtige die wel gezond is. Denk hierbij aan kosten die gemaakt worden voor een auto, die een vergelijkbare belastingplichtige die wel gezond is, niet zou maken.

### **Voorgeschreven medicijnen**

Deze categorie omvat medicijnen die door de huisarts of specialist worden voorgeschreven (medicijnen op recept die meestal alleen bij de apotheek verkrijgbaar zijn) en door hen als medicijnen worden beschouwd. Hieronder vallen ook andere (alternatieve) middelen, zoals homeopathische middelen, die door een arts als geneesmiddel worden voorgeschreven en die niet voor andere doeleinden dan als geneesmiddel gebruikt dienen te worden. De geneesmiddelen moeten als geneesmiddel wegens ziekte of invaliditeit worden gebruikt. Uitgaven voor producten ter voorkoming van een ziekte zijn niet aftrekbaar. Bovendien komen alleen medicijnen die niet zijn vergoed door de ziektekostenverzekeraar in aanmerking voor de aftrek. Zelfzorgmiddelen zonder recept (zoals kalktabletten, neusspray, de autoverbanddoos en huidverzorgingsmiddelen) zijn derhalve niet aftrekbaar. Het feit dat een zorgmiddel bij de supermarkt of drogisterij is gehaald, zal leiden tot niet-aftrekbaarheid.

### **Hulpmiddelen**

Hulpmiddelen zijn voorzieningen of apparaten die hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt. Het gaat om middelen die normale lichaamsfuncties, zoals horen, bewegen of communiceren, overnemen of versterken. Het hulpmiddel moet rechtstreeks verband houden met ziekte of invaliditeit; het mag dus niet alleen dienen ter preventie. Van de volgende hulpmiddelen is het werkelijke bedrag van de aanschaffingskosten inclusief de complementaire kosten, de kosten van onderhoud, reparatie en verzekering, aftrekbaar:

- Kunstgebit, kroon, brug en dergelijke;
- Steunzolen;
- Hulpmiddelen bedoeld ter vervanging van gezichtsvermogen, zoals een blindenstok, blindengeleidehond of bepaalde aanpassingen aan een computer;
- Hoortoestellen (incl. batterijtjes); à zie voorwaarden en voorbeelden hieronder



- Protheses;
- Dyslexiepakket;
- Een alarmsysteem in verband met een specifieke ziekte;
- Stomadouche;
- Aanpassingen van zaken die hoofdzakelijk worden gebruikt door zieke of invalide personen (met uitzondering van woningen);
- Onderhoud, reparatie en verzekering van bovenstaande hulpmiddelen;
- Zorgrobots (mits speciaal aangepast voor personen die zaak of invalide zijn).

Indien er aanpassingen zijn gedaan aan andere zaken dan de woning, bijvoorbeeld aan de auto of computer, dan zijn deze kosten aftrekbaar indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- De aanpassingen zijn speciaal voor de ziekte of handicap aangebracht
- De zaken die zijn aangepast, worden hoofdzakelijk door zieke of invalide personen gebruikt.

Voor gehoorapparaten gelden strengere voorwaarden bij de aanschaf van zo'n apparaat (dus niet voor de batterijen!). Als de cliënt een deel zelf heeft moeten betalen, is dit alleen aftrekbaar als de cliënt een meerprijs heeft moeten betalen. Het bedrag van de meerprijs mag alleen worden afgetrokken als aan de volgende twee voorwaarden is voldaan:

- De meerprijs is ontstaan door het feit dat de cliënt een duurder apparaat wilde hebben.
- De functionele eisen van dat duurdere apparaat zijn voor de cliënt beter, hij zit bijvoorbeeld beter. Wanneer de persoonlijke voorkeur de doorslag geeft, bijvoorbeeld een mooiere kleur, is de meerprijs niet aftrekbaar.

*Voorbeeld 1: De cliënt betaalt een meerprijs*

*U moet een gehoorapparaat aanschaffen. Volgens de voorwaarden van uw verzekering mogen de kosten van dat apparaat maximaal € 3.200 zijn. Daarvan moet u zelf een verplichte eigen bijdrage betalen van 25%. Het apparaat past echter slecht en zit niet prettig. Een apparaat van € 4.000 past u wel goed. U besluit om dat duurdere gehoorapparaat te kopen. In dat geval krijgt u van uw verzekeringsmaatschappij volgens de polisvoorwaarden € 2.600 vergoed. U betaalt zelf € 1.400.*

*Het bedrag van € 1.400 mag u niet volledig aftrekken. U moet namelijk nog rekening houden met uw verplichte eigen bijdrage. Uw verplichte eigen bijdrage is 25% van € 4.000 is € 1.000. U mag dan € 4.000 - € 2.600 (vergoeding verzekeraar) - € 1.000 (verplichte eigen bijdrage) = € 400 als kosten van een gehoorapparaat aftrekken.*

Zoals hierboven te zien is blijft het percentage verplichte eigen bijdrage 25% van de totaal prijs en niet van de initiële prijs. Derhalve wordt niet €800 maar €1000 aangemerkt als verplichte eigen bijdrage.

*Voorbeeld 2: De cliënt betaalt alles zelf*

*U moet een gehoorapparaat aanschaffen. Volgens de voorwaarden van uw verzekering moet u een apparaat kiezen uit categorie 2. Het apparaat past echter slecht, en zit niet prettig. Een apparaat uit categorie 3 past u wel goed. U besluit om dat duurdere gehoorapparaat te kopen. Van uw verzekeringsmaatschappij krijgt u niets vergoed omdat u een apparaat uit een andere categorie neemt. U betaalt zelf voor dit gehoorapparaat € 1.600. U mag dan € 1.600 als kosten van een gehoorapparaat aftrekken bij de hulpmiddelen.*

De volgende hulpmiddelen zijn niet aftrekbaar:

- Brillen, contactlenzen en overige hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen en ooglaserverhandelingen ter vervanging van bril of contactlenzen;
- Rollators, looprekken, loophulpen met drie of vier poten, elleboogkrukken, gipssteunen, okselkrukken en onderarmschaalkrukken;
- Aanschaf en onderhoud van scootmobielen en rolstoelen;
- Aangepaste vloerbedekking;
- (De installatie van) een alarmsysteem (bijv. in een seniorenwoning).
- Verhuizing naar een verzorgingstehuis
- Meerprijs van een hulpmiddel door specifieke voorkeuren, bijv. omdat je een artikel in een bepaalde kleur wilt.

**Uitgaven voor extra gezinshulp**

Het gaat binnen deze categorie om de kosten voor extra gezinshulp die zijn gemaakt ten tijde van ziekte van de belastingplichtige of van een van zijn gezinsleden. De kosten zijn aftrekbaar indien de gezinshulp door ziekte of invaliditeit nodig was en de belastingplichtige over rekeningen of kwitanties beschikt waarop de datum, bedrag, naam, adres en woonplaats van de gezinshulp of instantie staan vermeld. Was de extra gezinshulp nodig wegens ziekte van de partner van de belastingplichtige, dan is nog drie maanden na diens overlijden aftrek van de extra kosten van gezinshulp mogelijk. Er geldt daarnaast een drempel voor de aftrek. De drempel is een percentage van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek. Wanneer de belastingplichtige het hele jaar een fiscale partner heeft gehad, moet het verzamelinkomen van beide partners worden gebruikt.

Deze percentages staan voor het jaar 2019 in onderstaande tabel weergegeven:

Drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 31.744	geen drempel
€ 31.744	€ 47.615	1% van het drempelinkomen
€ 47.615	€ 63.479	2% van het drempelinkomen
€ 63.479	-	3% van het drempelinkomen

Het bedrag dat boven de drempel uitkomt, wordt aangemerkt als de extra uitgaven voor gezinshulp. Uitgaven om gezinshulp overbodig te maken, komen niet voor aftrek in aanmerking. Denk hierbij aan de kosten van buitenshuis eten, het laten logeren van de kinderen bij familie of kennissen, stomerijkosten en kosten van aanschaf van huishoudelijke apparaten.

### Dieet op doktersvoorschrift

*Dieetkosten:* De uitgaven voor een dieet zijn alleen tot een vast bedrag per jaar aftrekbaar. Is een deel van het jaar een dieet gevolgd, dan is een tijdsevenredig deel van het jaarbedrag aftrekbaar. De kosten van diëten, die in de *dieetkostentabel 2019* (zie hieronder) staan, komen voor aftrek in aanmerking. De kosten van andere diëten komen niet voor aftrek in aanmerking. Aftrek is alleen mogelijk als het dieet gevolgd wordt op voorschrift van een arts of een diëtist. Het nummer van het dieet dient in Nextens te worden vermeld.

De belastingplichtige zal door middel van een dieetbevestiging moeten aantonen dat hij een bepaald dieet volgt. Probleem hierbij is dat het voorschrift op de dieetbevestiging niet altijd duidelijk gekoppeld kan worden aan het door de fiscus gegeven overzicht van forfaitaire bedragen. Neem bij twijfel altijd het hoogst mogelijke bedrag, maar controleer eerst of in het dossier van de cliënt informatie aanwezig is over de dieetaftrek in voorgaande jaren.

De dieetbevestiging moet de volgende gegevens bevatten:

- Gegevens waaruit blijkt dat de voorschrijver arts of diëtist is;
- Naam, adres, telefoonnummer en handtekening van de voorschrijver;
- Naam, adres en Burgerservicenummer van de patiënt;
- Het ziektebeeld, de aandoening en de dieettypering;
- Dagtekening, ingangsdatum en eventuele einddatum van het dieet.

Als de belastingplichtige in een jaar, twee of meer diëten uit de tabel volgde, dan zijn de volgende situaties mogelijk:

- De belastingplichtige volgde twee of meer diëten met deels dezelfde typering voor hetzelfde ziektebeeld en aandoening. In dat geval mag het bedrag voor het dieet met het hoogste bedrag in aftrek worden gebracht.

- De belastingplichtige volgde twee of meer diëten met verschillende typeringen voor hetzelfde ziektebeeld en aandoening. In dat geval mogen de bedragen voor beide diëten in aftrek worden gebracht.
- De belastingplichtige volgde diëten met dezelfde typeringen voor verschillende ziektebeelden en aandoeningen. Dan mag er per ziektebeeld het hoogste vaste bedrag van de gevolgde diëten worden afgetrokken.
- De belastingplichtige volgde twee of meer diëten met verschillende typeringen voor verschillende ziektebeelden en aandoeningen, dan mogen de bedragen voor beide diëten in aftrek worden gebracht.

**Dieetkostentabel 2019**

Ziektebeeld	Aandoening	Nr	Dieettypering	Bedrag
Algemene symptomen	Groeiachterstand kinderen	1.	Energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 900
		2.	Energieverrijkt	€ 700
	Ondervoeding	3.	Energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 900
		4.	Energieverrijkt	€ 700
	Decubitus	5.	Energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 900
Hartziekten	Decompensatio cordis, hartfalen	6.	Natriumbeperkt	€ 100
Infectieziekten	Aids	7.	Energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 900
Luchtwegen	Chronische obstructieve longziekten (COPD)	8.	Energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 900

		9.	Energieverrijkt	€ 700
Maag-, darm- en leverziekten	Dumpingsyndroom	10.	Lactosebeperkt/ lactosevrij	€ 200
	Chronische pancreatitis	11.	Energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 900
	Cystic fibrosis	12.	Energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 900
		13.	Energieverrijkt	€ 700
	Coeliakie en ziekte van Dühring	14.	Glutenvrij	€ 900
		15.	Glutenvrij in combinatie met lactosebeperkt/ lactosevrij	€ 1.050
	Short bowel syndroom	16.	Energieverrijkt in combinatie met MCT-vetverrijkt	€ 700
		17.	Energieverrijkt in combinatie met MCT-vetverrijkt met vitaminepreparaat	€ 750
	Prikkelbaredarmsyndroom	18.	Fermenteerbare oligosachariden, disachariden, monosachariden en polyolen beperkt (FODMAP)	€ 900
	Overige	19.	Energieverrijkt met vitaminepreparaat	€ 750
		20.	Energieverrijkt	€ 700
21.		Energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 900	

		22.	Energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt en lactosebeperkt/ lactosevrij	€ 1.200
Metabole ziekten	Hypercholesterolemie	23.	Verzadigd vetbeperkt in combinatie met fyto/plantensterolen-verrijkt	€ 100
	Vetstofwisselingsstoornis	24.	Vetbeperkt in combinatie met MCT-vetverrijkt	€ 700
	Fructose intolerantie	25.	Fructosebeperkt	€ 250
	Galactosemie	26.	Galactosevrij/galactosebeperkt	€ 200
	Sacharase isomaltase deficiëntie	27.	Sterk sacharosebeperkt in combinatie met (iso)maltosebeperkt	€ 800
	Eiwitstofwisselingsstoornis (zoals PKU en hyperlysinemie)	28.	Sterk eiwitbeperkt	€ 2.700
	Glycogeenstapelingsziekte	29.	Sacharosebeperkt, fructosebeperkt, lactosebeperkt en vetbeperkt	€ 650
	Insulineresistentie	30.	Sterk koolhydraatbeperkt, zonder energiebeperking	€ 250
Nierziekten	Nierziekten	31.	Natriumbepert	€ 100
	Chronische nierinsufficiëntie met hemodialyse/ peritoneale dialyse	32.	Eiwitverrijkt in combinatie met natriumbepert	€ 550
	Nefrotisch syndroom	33.	Natriumbepert	€ 100

Oncologie	Oncologie	34.	Energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 900
		35.	Energieverrijkt	€ 700
Overige	Voedselovergevoeligheid	36.	Koemelkeiwitvrij	€ 300
		37.	Kippenei-eiwitvrij	€ 100
		38.	Lactosebeperkt/ lactosevrij	€ 200
		39.	Tarwevrij	€ 600
		40.	Tarwevrij in combinatie met kippenei-eiwitvrij	€ 700
		41.	Koemelkeiwitvrij in combinatie met kippenei-eiwitvrij	€ 350
		42.	Koemelkeiwitvrij in combinatie met soja-eiwitvrij	€ 350
		43.	Koemelkeiwitvrij in combinatie met kippenei-eiwitvrij en soja-eiwitvrij	€ 400
		44.	Koemelkeiwitvrij in combinatie met kippenei-eiwitvrij, soja-eiwitvrij en tarwevrij	€ 950
		45.	Koemelkeiwitvrij in combinatie met glutenvrij en, al dan niet, tarwevrij	€ 1.100
		Brandwonden	46.	Energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt

	Lymfe-lekkage	47.	Eiwitverrijkt in combinatie met sterk (LCT-)vetbeperkt en MCT-vetverrijkt	€ 700
	Epilepsie	48.	Sterk koolhydraatbeperkt in combinatie met eiwitbeperkt en vetverrijkt.	€ 150

### Extra kosten voor kleding en beddengoed

De kosten van (het wassen van) kleding en beddengoed mogen worden afgetrokken indien deze kosten samenhangen met ziekte, die al minstens een jaar duurt of minstens een jaar zal duren en de zieke of invalide tot het huishouden van de belastingplichtige behoort. Hiervoor zijn forfaitaire bedragen aftrekbaar. Aftrekbaar is een vast bedrag van € 300. Het is hiervoor niet nodig dat de kosten moeten worden aangetoond.

Voldoende is dat de aard van de ziekte of invaliditeit bekend is en dat algemeen bekend is dat de ziekte of invaliditeit extra kosten voor kleding of beddengoed met zich meebrengt.

Bedroegen de extra uitgaven meer dan € 600 dan wordt het vaste bedrag van € 300 verhoogd tot € 750. Voor deze verhoging moeten de kosten wel kunnen worden aangetoond. Volgens rechtbank Noord-Holland zijn de normale was- en droogkosten van een 1-persoonshuishouden € 249,60. De extra kosten kleding en beddengoed bedragen in dat geval het bedrag wat de normale was- en droogkosten te boven gaat. Is niet het hele jaar aan de gestelde voorwaarden voldaan, dan geldt een tijdsevenredig berekend bedrag.

De regeling geldt vooral voor zwakzinnige geesteszieke, motorisch en/of psychisch gestoorde en incontinenten personen. De regeling kan echter ook gelden voor personen met een huidziekte of reuma. Onder beddengoed vallen niet alleen de kosten van lakens, slopen, dekens maar ook de kosten van een matras mits hiervoor door ziekte of invaliditeit meer kosten zijn gemaakt in vergelijking met belastingplichtigen die niet ziek of invalide zijn.

### Reiskosten ziekenbezoek

Er is een speciale regeling getroffen voor de reiskosten in verband met regelmatig ziekenbezoek aan langdurige verpleegden. Daarvoor is vereist dat:

- De bezoeker bij aanvang van de ziekte of invaliditeit een gezamenlijke huishouding voerde met de verpleegde persoon; en
- Het bezoek regelmatig (minstens 1 keer per week of bij een ziekte van langere duur minstens 1 keer per maand) plaatsvond. Het is niet nodig dat de verpleging in een ziekenhuis, verpleeghuis of tbs-instelling plaatsvindt. Aftrek is ook mogelijk als de patiënt bij iemand thuis wordt verpleegd; en
- De verpleging langer dan een maand (aaneengesloten) heeft geduurd of naar verwachting langer dan een maand zal duren. Bij verschillende opnames die elk korter dan een maand (maar samen langer dan een maand) duren, is alleen aftrek mogelijk als



deze elkaar met korte onderbrekingen (tijd tussen verpleegperioden is maximaal vier weken) opvolgen en deze verplegingen het vervolg waren van dezelfde ziekte.

- De verpleging geschiedt of geschiedde op een afstand van meer dan 10 km enkele reisafstand langs de meest gebruikelijke weg van de woning of verblijfplaats van de belastingplichtig.

Aftrekbaar is € 0,19 per kilometer indien het vervoer plaatsvindt per eigen auto of de werkelijke kosten indien het vervoer op een andere wijze plaatsvindt. Aftrek is niet mogelijk voor kosten van bloemen en dergelijke, kosten van onderweg gebruikte consumpties en (reis)kosten die worden gemaakt als de zieke tijdens een bezoek wordt meegenomen voor bijvoorbeeld een ritje in de omgeving.

Het bezoek aan bejaarden in een instelling betekent niet zonder meer dat er sprake is van ziekenbezoek. Dat hangt van de gezondheidstoestand van de bejaarde en de aard van de verzorging af.

### 6.3 Weekenduitgaven voor gehandicapten

Voor de extra uitgaven voor de verzorging thuis van doorgaans in een Wlz-instelling verblijvende ernstig gehandicapte kinderen/broers/zussen of personen die onder zijn mentorschap staan, van 21 jaar en ouder, geldt een aftrek van € 10 per dag. De dagen waarop de gehandicapte persoon gehaald en gebracht wordt, tellen mee bij het bepalen van de aftrek. Er geldt een aftrek van € 0,19 per kilometer voor het vervoer van het kind per auto door de belastingplichtige over de reisafstand tussen de plaats waar het kind doorgaans verblijft en de plaats waar de belastingplichtige doorgaans verblijft. Deze uitgaven zijn vanaf 1 januari 2015 ook mogelijk voor weekenduitgaven ten behoeve van een onder curatele gestelde gehandicapte persoon.

### 6.4 Scholingsuitgaven

Scholingsuitgaven zijn uitgaven voor het door de belastingplichtige volgen van een opleiding of studie met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning. De opleiding moet zijn gericht op verandering van positie of het op peil houden of verbeteren van kennis en vaardigheden die de belastingplichtige nodig heeft voor het verwerven of behouden van inkomen uit werk en woning. Uitgaven voor het door de belastingplichtige volgen van een opleiding of studie met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning die op zijn partner drukken, worden mede als scholingsuitgaven aangemerkt. Belangrijk is dat ze moeten worden gemaakt om inkomen te verwerven uit werk en woning. Kosten die zijn gemaakt voor het louter uit interesse volgen van een cursus zijn dus niet aftrekbaar. De scholingsuitgaven zijn binnen Nextens in te vullen onder het kopje ‘Studiekosten of andere scholingsuitgaven’.

Als scholingsuitgaven mogen worden aangemerkt:

- Lesgelden, collegegelden, cursusgelden, examengelden;
- Door de onderwijsinstelling verplicht gestelde leer- en beschermingsmiddelen;
- Uitgaven voor het doorlopen van de procedure voor erkenning van elders verworven competenties (EVC's);
- Wetenschappelijk onderzoek of promotiekosten (kosten van publicatie van het proefschrift en de kosten van de voorgeschreven kleding voor de promovendus en de paranimfen).

Wees ervan bewust dat computers en randapparatuur (printer, scanner enz.) expliciet van aftrek zijn uitgesloten in artikel 6.27, lid 4 onderdeel a Wet IB.

Tot de scholingsuitgaven behoren niet de uitgaven die verband houden met:

- Levensonderhoud, daaronder begrepen huisvesting, voedsel, drank, genotmiddelen en kleding;
- Werk- of studeerruimten, daaronder begrepen de inrichting;
- Reizen en verblijven, daaronder begrepen excursies en studiereizen;
- Kosten voor een inburgeringscursus;
- Rente over studieschulden.

Let goed op dat er alleen studiekosten kunnen worden afgetrokken indien de belastingplichtige geen recht heeft op studiefinanciering. Heeft iemand er wel recht op, maar wordt er geen gebruik gemaakt van studiefinanciering, dan gelden dezelfde regels als wanneer je wel studiefinanciering krijgt. De Belastingdienst verstaat het volgende onder studiefinanciering:

- een basisbeurs
- een basislening
- een aanvullende beurs
- een collegegeldkrediet
- een prestatiebeurs
- een lening bij DUO (Dienst Uitvoering Onderwijs)
- een uitkering die vergelijkbaar is met studiefinanciering
- een reisvoorziening (OV-kaart)

Indien het gaat om het studiejaar 2014/2015 of eerder, dan zijn andere regels van toepassing. Daarvoor geldt dat wanneer iemand een prestatiebeurs op grond van de Wet op de Studiefinanciering ontving, de scholingskosten niet in aftrek kunnen komen. Pas wanneer een prestatiebeurs definitief niet wordt omgezet in een gift, komen de scholingskosten, die eerder niet aftrekbaar waren, alsnog in aftrek in het jaar waarin die prestatiebeurs definitief niet wordt omgezet in een gift.

In art 6.30 Wet IB zijn nog beperkingen ten aanzien van de aftrekbare scholingsuitgaven opgelegd. Lid 1 bepaald de drempel voor de aftrek van € 250. Zijn de uitgaven gedaan buiten de standaardstudieperiode dan mogen ze niet meer zijn dan € 15.000 (zie lid 2). Wordt een opleiding gevolgd in de standaardstudieperiode, dan geldt geen maximum.

De standaardstudieperiode is een aaneengesloten periode van niet meer dan 5 kalenderjaren waarin voornamelijk wordt gestudeerd. In die periode dient zo veel tijd aan de studie te worden besteed dat het niet mogelijk is daarnaast een volledige baan te hebben. De standaardperiode eindigt voor het 30e levensjaar.

## 6.5 Aftrekbare giften

De wet maakt in art. 6.32 Wet IB onderscheid tussen twee soorten giften, namelijk periodieke giften en andere giften. Aan periodieke giften worden bepaalde eisen gesteld, zie hiervoor de Belastingalmanak. Een van de voorwaarden is dat een periodieke gift alleen in aanmerking mag worden genomen als deze is gebaseerd op een notariële akte of onderhandse akte van schenking om de gift minstens 5 jaar uit te keren. Onze doelgroep doet (veelal) geen giften waarbij de periodieke gift een rol zal spelen, dus zal in het hierna hoofdzakelijk op de andere giften worden ingegaan.

Van belang is dat tegenover een gift geen tegenprestatie mag staan.

Sinds 1 januari 2009 geldt dat de periodieke en de andere giften aan een instelling alleen aftrekbaar zijn, als de desbetreffende instelling door de Belastingdienst aangemerkt is als een zogenoemde Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI)\*. Verder moet deze instelling gevestigd zijn in lidstaten van de EU, de Nederlandse Antillen of Aruba, deze hoeft niet per se in Nederland te zijn gevestigd. Vanaf 2012 zijn ook andere giften aan een steunstichting sociaal belang behartigende instelling (SBBI)\*\* onder voorwaarden aftrekbaar. Ook geldt sinds 1 januari 2012 dat giften aan ANBI's die aangemerkt zijn als culturele instellingen in aanmerking genomen kunnen worden voor 1,25 keer het bedrag van de gedane gift, met als maximum een bedrag van €1.250.

\* Een ANBI is een kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve (liefdadige), culturele, wetenschappelijke of algemeen nut beogende instelling die als zodanig door de Belastingdienst is aangewezen.

\*\* Voorbeelden van SBBI's zijn sportverenigingen, muziekverenigingen, ouderenverenigingen, buurthuizen en scoutinggroepen. Steunstichtingen SBBI's zijn stichtingen die speciaal zijn opgericht om geld in te zamelen ter ondersteuning van een SBBI.

De volgende steunstichtingen zijn in 2019 aangemerkt door de Belastingdienst:

Naam	Plaats
Steunstichting '100 jaar MHCHBS'	Bloemendaal
Steunstichting 'Stichting 100 jaar Juliana'	Waalre
Steunstichting 'Honderdjarig Jubileum Fanfare Sint Cornelius'	Valkenburg aan de Geul
Steunstichting 'honderd jaar AVV Zeeburgia'	Amsterdam
Steunstichting 'Vrienden Jubileum "De Klotvaarders"'	Deurne

Op de site van de Belastingdienst ([https://www.belastingdienst.nl/rekenhulpen/anbi\\_zoeken/](https://www.belastingdienst.nl/rekenhulpen/anbi_zoeken/)) kan worden opgezocht of de instelling waaraan de cliënt de gift heeft gedaan, als ANBI aangemerkt wordt. Uit de zoekmachine van de belastingdienst komt ook naar voren of er sprake is van een ANBI of een culturele ANBI. Indien de ANBI in de database van de belastingdienst staat, kan de gedane gift worden meegenomen bij de aangifte IB. Het is van belang de naam te vermelden en daarnaast moet je goed kijken hoe vaak de gift is gedaan per jaar. Als er bijvoorbeeld iedere maand een bedrag worden gedoneerd, is dit namelijk een gewone gift als niet aan de specifieke vereisten (zoals de schriftelijke vastlegging) van een periodieke gift worden voldaan.

Voor aftrek komen zowel giften in geld als giften in natura (tegen de waarde in het economisch verkeer/verkoopwaarde) in aanmerking.

De opgevoerde giften moeten echter wel met schriftelijke bewijsstukken (bijv. kwitanties, bank- of giroafschriften) kunnen worden gestaafd. Giften bij straat- of deurcollecten komen dus niet voor aftrek in aanmerking. Voor giften geldt het kasstelsel, dat wil zeggen dat giften alleen in aftrek komen in het jaar waarin ze zijn betaald. Binnen Nextens staan de giften onder het kopje 'Overige persoonsgebonden aftrek'.

## Drempel

Het bedrag dat als giften in aftrek kan worden gebracht, wordt begrensd door een drempel. De giften zijn aftrekbaar voor zover zij meer bedragen dan 1% van het verzamelinkomen van de belastingplichtige (als minimumdrempel geldt in ieder geval € 60). Maximaal kan 10% van het verzamelinkomen als gift in aanmerking worden genomen. Als voor de partners gezamenlijk de persoonsgebonden aftrekposten worden ingevuld, dien je uit te gaan van het gezamenlijk verzamelinkomen.

Nieuw vanaf 2012 is dat het afzien van een kostenvergoeding door een vrijwilliger onder voorwaarden als aftrekbare gift kan worden aangemerkt (zie art. 6.36 Wet IB). Het gaat in dit geval om daadwerkelijk gemaakt kosten die naar algemeen aanvaarde maatschappelijke opvattingen vergoed behoren te worden. De vergoeding van kosten voor vervoer per auto, anders dan per taxi, mag voor een bedrag van €0,19 per kilometer worden opgenomen. Wanneer er een kleine vergoeding wordt verkregen, mag alleen hetgeen worden opgenomen voor zover de daadwerkelijk gemaakte kosten uitstijgen boven de vergoeding.

## 6.6 Tijdstip aftrek

Voor zover niet anders is bepaald, komen de uitgaven ter zake van persoonsgebonden aftrekposten voor aftrek in aanmerking op het tijdstip waarop zij zijn betaald, verrekend, ter beschikking gesteld of rentedragend geworden (art 6.40 Wet IB).



Mijn naam is Wolke Verkerk, ik ben 22 jaar oud en woonachtig in Rotterdam. Dit jaar ben ik derdejaars student fiscaal recht en ook derdejaars lid bij de SBR. Ik zit bij vestiging het Lage Land (Prinsenland) waar ik ook een jaar als groepsleider heb gewerkt. Daarnaast kijk ik ieder jaar weer uit naar de ADDH en LAD.

Per 1 oktober 2019 ben ik als werkstudent gestart op de afdeling Tax Returns bij Mazars, dit is de aangiftepraktijk van Mazars. Via een kennis ben ik met Mazars in contact gekomen en hier gaan werken. De vestiging in Rotterdam is bij Alexandrium, voor mij is dit dus vanuit het centrum goed aan te reizen met de metro. Als werkstudent werk ik drie tot vier dagen in de week. Maar wanneer mijn tentamens in zicht zijn, kan ik met deze dagen schuiven zodat ik voor mijn tentamen meer tijd heb. Het is dus erg flexibel.

Het team bestaat uit 14 personen en op dit moment zijn er twee werkstudenten werkzaam op de afdeling Tax Returns. Binnen het team is er een fijne werksfeer. Als nieuwe medewerker word je goed begeleid. Je krijgt één collega als direct aanspreekpunt, maar alle andere collega's zitten in de buurt. Je kan gemakkelijk langslopen bij collega's wanneer je vragen of opmerkingen hebt. Op de afdeling hebben we iedere twee weken een fiscal review waarin we de actualiteiten van het vakgebied bespreken. Toen ik hier net kwam werken werd er ook een dag georganiseerd voor fiscal review met aansluitend diner. Het leuke hiervan was dat ik hier ook gelijk in ben betrokken.

Het klantenbestand van Mazars is erg divers, enkele grote bedrijven, maar ook heel veel middelgrote- en kleine ondernemingen. Dit maakt het werk erg afwisselend en leuk. De ervaring die ik heb opgedaan bij de SBR heb ik als opstapje ervaren in de praktijk. Door de vrij simpele aangiftes die we bij de SBR doen leer je omgaan met het invullen van aangiftes en er feeling voor te krijgen. Dit heeft mij erg geholpen in de beginfase van mijn werkstudentschap bij Mazars. Mazars organiseert ieder jaar leuke recruitment events voor studenten, om studenten kennis te laten maken met het bedrijf. Dit jaar heeft de SBR de tweede ronde weten te halen van de Mazars Tax Battle. Deze zal plaatsvinden op 7 februari 2020 in een café in Utrecht. Uit de winnende teams worden de beste deelnemers geselecteerd die het finale spel mogen spelen. Dit finale spel zal plaatsvinden op een nog geheime locatie in het buitenland! De huidige teams mogen zich nog versterken met nieuwe deelnemers, dit kan door aanmelding bij ons recruitmentteam of bij de besturen.

Heb je vragen over een startersfunctie of een werkstudentschap bij Mazars of wil je kennis maken met ons kantoor via een van onze events? Neem dan contact op met Martijn Jacobse (Telefonisch te bereiken op 06-11191658 of via email [martijn.jacobse@mazars.nl](mailto:martijn.jacobse@mazars.nl)).

## 7 Grensoverschrijdende situaties

In deze syllabus worden slechts de hoofdlijnen van grensoverschrijdende situaties behandeld om de eenvoud te waarborgen.

Aangezien de bepalingen per verdragsland kunnen verschillen, kan je op [www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl) onder Ministerie van Financiën via de zoekterm ‘verdragenoverzicht’ een recente lijst van de Nederlandse belastingverdragen raadplegen. In deze verdragen hebben de eerste drie paragrafen betrekking op grensoverschrijdende belastingheffing en de vierde paragraaf op internationale premieheffing.

### 7.1 Inwoner van Nederland

Als inwoner van Nederland ben je hier onderworpen aan inkomstenbelasting over je wereldinkomen, zelfs als het inkomen (of delen ervan) ook in het buitenland aan inkomstenbelasting is (zijn) onderworpen. De in het buitenland aan belasting onderworpen inkomsten worden dus in beginsel dubbel belast. In dat geval bestaat meestal recht op een vermindering van de in Nederland verschuldigde inkomstenbelasting. Die vermindering wordt per box bepaald. In een aantal gevallen kan de buitenlandse (bron)belasting, zoals dividenden en renten, worden verrekend met de Nederlandse inkomstenbelasting.

Let hierbij op dat de voormalige Nederlandse Antillen worden gezien als buitenland. Dit geldt niet alleen voor Aruba, Curaçao en Sint-Maarten, die zelfstandige landen zijn, maar ook voor de BES-eilanden (Bonaire, Sint-Eustatius en Saba), die onderdeel van Nederland zijn geworden. Deze eilanden hebben een eigen belastingstelsel en gelden daarom als buitenland.

#### **Grondslagen voor de te verlenen vermindering**

De vermindering waarop een belastingplichtige recht heeft, berust op:

- de door Nederland met een vreemde staat gesloten (belasting)verdragen; óf
- de Belastingregeling voor het Koninkrijk (ten opzichte van Aruba, Curaçao en Sint-Maarten); óf
- de Belastingregeling voor het land Nederland (ten opzichte van de BES-eilanden); óf
- een op basis van wederkerigheid geldend besluit ter voorkoming van dubbele belasting (ten opzichte van Taiwan); óf
- voor de niet door a., b., c., d. bestreken gevallen): het Besluit voorkoming dubbele belasting 2001, dat is de Nederlandse eenzijdige regeling ter voorkoming van dubbele belasting.

#### **Het aangeven van het buitenlands inkomen**

Als er inkomen uit het buitenland wordt genoten, moet dat worden vermeld bij de desbetreffende vragen van de aangifte. Daarbij worden de Nederlandse fiscale regels in acht genomen, niet die van het land waar de inkomsten zijn genoten.

Zo geef je bijvoorbeeld, indien er een tweede huis in Frankrijk is gelegen, de waarde van die woning aan als onderdeel van de heffingsgrondslag in box 3.

Voor het aangeven van het buitenlandse inkomen maakt het niet uit of dat inkomen positief of negatief is. Een negatief buitenlands inkomen verlaagt het totale inkomen en dus de verschuldigde inkomstenbelasting. Voor het negatieve buitenlandse inkomen kan niet om aftrek van de in Nederland verschuldigde belasting worden gevraagd, want er is immers geen sprake van dubbele belasting. Bij een aftrek in latere jaren voor box 1-inkomen wordt alsnog rekening gehouden met het negatieve bestanddeel (inhaalregeling).

### **Voor welke inkomsten bestaat aftrek in verband met buitenlandse belasting?**

Recht op vermindering bestaat als het recht om belasting te heffen bij verdrag of andere regeling is toegewezen aan het desbetreffende andere land. Belangrijkste gevallen waarin toewijzing aan het ‘andere land’ plaatsvindt, zijn die waarin:

- winst wordt genoten uit een onderneming die buiten Nederland wordt uitgeoefend met behulp van een aldaar aanwezige vaste inrichting of vaste vertegenwoordiger;
- het eigendom van of een beperkt genotsrecht op onroerende zaken buiten Nederland in bezit is;
- een dienstbetrekking buiten Nederland wordt vervuld (ook al is de werkgever in Nederland gevestigd);
- een pensioen wordt genoten voor zover dat is opgebouwd in dienst van een buitenlandse overheid.

## **7.2 Dienstbetrekking in het buitenland**

Om ons te beperken tot hetgeen relevant zal zijn voor de vestigingsavonden, zullen we ingaan op de dienstbetrekking in het buitenland. In de meeste belastingverdragen is bepaald dat het werkland van de werknemer het recht heeft belasting te heffen over het loon dat de werknemer daar verdient. Hierop is één uitzondering: Nederland heeft het recht om belasting te heffen als aan de volgende 3 voorwaarden wordt voldaan:

- de werknemer verblijft binnen een bepaalde periode niet langer dan 183 dagen in het werkland. Binnen welke periode de 183 dagen moeten vallen, verschilt per verdragsland (belastingjaar of kalenderjaar). Voor het tellen van de dagen voor de 183-dagenregeling dien je uit te gaan van de verblijfsdagen: alle dagen waarop de werknemer in de werkstaat was. Ook dagen waarop de werknemer niet werkte, bijvoorbeeld weekenden of vakantiedagen, moet je meetellen. Een dagdeel telt als een volledige dag;
- de werkgever die het loon betaalt, is niet gevestigd in het werkland en het loon wordt ook niet betaald door of namens een werkgever in het werkland;
- het loon komt niet ten laste van de winst van een vaste inrichting van de werkgever in het werkland, bijvoorbeeld een filiaal, of van een vast middelpunt van de werkgever in het werkland, bijvoorbeeld een verkooppunt van een fabrikant.



Deze 3 voorwaarden staan samen bekend als de 183-dagenregeling. Indien aan één of meer voorwaarden niet wordt voldaan, wordt het heffingsrecht toegewezen aan het buitenland en moet Nederland vermindering ter voorkoming van dubbele belastingheffing verlenen.

### **Vermindering voor buitenlands box 1-inkomen**

De belasting die in box 1 is verschuldigd, wordt verminderd als daarin buitenlands inkomen uit werk en woning is begrepen. Deze vermindering wordt bepaald volgens de evenredigheidsmethode. Met deze methode wordt een vermindering verleend van de Nederlandse inkomstenbelasting (niet van de premie volksverzekeringen!\*) over het totale inkomen in box 1. De vermindering wordt berekend met behulp van de zogenoemde evenredigheidsbreuk, waarvan de teller wordt gevormd door het buitenlandse inkomensbestanddeel en de noemer door het zogenoemde wereldinkomen. Bij toepassing van de evenredigheidsmethode is de buitenlandse bronbelasting niet van invloed op de belastingvermindering. In enkele gevallen is het echter van belang de buitenlandse bronbelasting te vermelden, omdat de bronbelasting wordt verrekend met de inkomstenbelasting. Dit betreft:

- pensioenen uit Canada of Finland;
- loon ontvangen uit Griekenland, Israël, Maleisië, Marokko, Montenegro, Servië of Turkije als bemanningslid van een schip of vliegtuig.

*Voorbeeld aftrek ter voorkoming van dubbele belastingheffing box 1*  
*Het belastbare inkomen uit werk en woning van de belastingplichtige bedraagt € 25.000. Stel dat de berekende inkomstenbelasting € 2.500 bedraagt. Het inkomen bestaat uit € 10.000 loon uit Nederland en € 15.000 loon uit Frankrijk. Over de Franse inkomsten mag Frankrijk in beginsel belasting heffen (op basis van het belastingverdrag tussen Nederland en Frankrijk). Over deze inkomsten moet Nederland aftrek geven ter voorkoming van dubbele belastingheffing. In dit voorbeeld is de aftrek gelijk aan  $€ 15.000 / € 25.000 \times € 2.500 = € 1.500$ .*

### **Vermindering voor buitenlands box 3-inkomen**

De belasting die in box 3 is verschuldigd, wordt verminderd als in box 3 de volgende buitenlandse vermogensbestanddelen tot de rendementsgrondslag behoren: buitenlandse onroerende zaken, rechten die betrekking hebben op buitenlandse onroerende zaken of rechten op aandelen in de winst die niet tot een andere box behoren. Normale effecten (aandelen, obligaties) vallen hier dus niet onder. De vermindering wordt ook hier berekend volgens de evenredigheidsmethode. Met deze methode wordt een vermindering verleend van de Nederlandse inkomstenbelasting die in box 3 is verschuldigd.

*\*= de vermindering ter voorkoming van dubbele belasting vindt alleen toepassing op het wegens inkomstenbelasting verschuldigde bedrag. Het in de aanslag begrepen premiebedrag – in de eerste twee schijven van box 1 – blijft bij de berekening van de vermindering buiten beschouwing. Dat neemt niet weg dat ook voor de premieheffing een vrijstelling of vermindering kan gelden, maar daarvoor bestaan eigen regels (zie paragraaf 7.4).*

Bij de evenredigheidsmethode wordt gebruik gemaakt van de evenredigheidsbreuk, waarvan de teller wordt gevormd door het forfaitair rendement van de rendementsgrondslag in het buitenland (niet per land, maar in totaal) en de noemer wordt gevormd door het belastbaar inkomen van box 3 (dus na vermindering met de persoonsgebonden aftrek), verminderd met het forfaitair rendement van het bedrag van de schulden dat als gevolg van de schuldendrempel niet in aanmerking werd genomen. In gevallen waarbij in het buitenland aftrekposten worden geclaimd, wordt het noemerinkomen verhoogd met de op het box 3-inkomen in mindering gebrachte persoonsgebonden aftrek en het forfaitair rendement van het heffingsvrij vermogen. Was er niet gedurende het hele jaar sprake van binnenlandse belastingplicht, dan wordt de buitenlandse rendementsgrondslag tijdsevenredig in aanmerking genomen.

### **Invullen buitenlandse arbeid, box 3-bezittingen en aftrek dubbele belasting in Nextens**

Buitenlandse tegenwoordige arbeid, evenals eventuele buitenlandse vroegere arbeid, moeten worden ingevuld onder een apart kopje bij het onderdeel ‘Arbeidsinkomen’. Hierbij hoeft alleen het brutoloon te worden aangegeven. Buitenlandse spaar- en bankrekeningen moeten worden ingevuld onder een separaat kopje bij ‘Box 3: bezittingen en schulden’. Voor onroerende zaken in het buitenland geldt ook een apart kopje. Aftrek ter voorkoming van dubbele belastingheffing kan worden geclaimd bij het onderdeel ‘Aftrek elders belast’. Voor looninkomsten en pensioenen geldt (veelal) de evenredigheidsmethode. Hiervoor is een apart kopje ingeruild. Voor elders belaste onroerende zaken, aandelen en spaartegoeden gelden tevens aparte kopjes. Kijk goed binnen Nextens welk kopje van toepassing is!

### **7.3 Migratie**

Voor de Nederlandse belastingwetten is de woonplaats daar waar het middelpunt van het economische en sociale leven is. Belangrijke elementen daarbij zijn onder andere het beschikken over een woning, de verblijfplaats van gezinsleden en de plaats waar wordt gewerkt. Vertrekt de belastingplichtige voor een periode van korter dan een jaar, dan blijft hij/zij in de regel als inwoner van Nederland gelden. Indien sprake is van immigratie of emigratie, moet een M-biljet worden ingevuld en ben je voor een gedeelte van het jaar buitenlands belastingplichtig. Binnen Nextens kan dit worden aangevinkt bij het tabblad ‘Persoon’. Het inkomen als binnenlands belastingplichtige én het inkomen gedurende de periode van buitenlandse belastingplicht moeten worden aangegeven. Binnen Nextens bestaan hiervoor aparte tabbladen, dus het is van belang dit goed te scheiden!

Wanneer sprake is van migratie, kan niet voor het hele jaar gebruik worden gemaakt van de vrije toerekening van inkomensbestanddelen tussen partners. De belastingplichtige en zijn/haar partner kunnen immers voor de periode buiten Nederland niet als fiscaal partners worden aangemerkt. Er kan wel vrij worden toegerekend in de periode van binnenlandse belastingplicht, mits die periode voor beiden gelijktijdig is begonnen/geëindigd. Voor box 3 wordt uitgegaan van een herleid rendementspercentage. Het heeft dus geen zin om de migratiedatum te plannen. Het inkomstenbelastingdeel van de heffingskorting wordt niet tijdsevenredig berekend, maar per jaar.

De hier beschreven gevolgen treden niet op wanneer sprake is van kwalificerende buitenlandse belastingplicht. Hiervan is sprake wanneer wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:

- De belastingplichtige woont in een EU-land, Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland of op Bonaire, Sint Eustatius of Saba.
- De belastingplichtige betaalt over minimaal 90% van het wereldinkomen in Nederland belasting.
- De belastingplichtige kan een inkomensverklaring van de Belastingdienst van het woonland overleggen.

### **Belaste inkomensbestanddelen**

Als buitenlands belastingplichtige wordt je door de Nederlandse fiscus belast voor het binnenlands inkomen (artikel 7.1 IB):

- inkomen uit werk en woning in Nederland;
- belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap;
- belastbaar inkomen uit sparen en beleggen.

### **Inkomen uit werk en woning voor buitenlands belastingplichtigen in Nederland**

Het inkomen uit werk en woning in Nederland is het gezamenlijk bedrag van de volgende posten (enkel de relevante posten komen ter sprake):

- Loon voor het in Nederland werken of gewerkt hebben in een dienstbetrekking. Als een werknemer die buiten Nederland woont, in Nederland werkt en op zijn loon loonheffing wordt ingehouden, wordt hij geacht zijn dienstbetrekking volledig in Nederland te vervullen. Dit geldt bijvoorbeeld voor iemand die in Duitsland woont, in Nederland werkt en één dag per week thuis werkt of af en toe een dienstreis buiten Nederland maakt. Zijn loon wordt volledig belast. Alleen voor zover de bevoegdheid om belasting over het loon te heffen bij verdrag aan een ander land is toegewezen, is het niet belast. Als ‘binnen Nederland vervulde dienstbetrekkingen’ worden ook aangemerkt de buiten Nederland vervulde functie van bestuurder of commissaris van een in Nederland gevestigd lichaam, de buiten Nederland vervulde dienstbetrekking waarbij wordt gewerkt aan boord van schepen en vliegtuigen in internationaal verkeer van een onderneming met leiding in Nederland, de dienstbetrekking bij de Nederlandse Staat en de dienstbetrekking in het kader van uitzending naar het buitenland op grond van een verdrag waarbij Nederland partij is;
- Periodieke uitkeringen van publiekrechtelijke aard van of namens een Nederlandse publiekrechtelijke rechtspersoon. Hieronder vallen AOW-, Anw-, WAO/WIA-, WAZ- en Wajong-uitkeringen;

- Inkomsten uit eigen woning in Nederland. Doordat alleen het hoofdverblijf van de belastingplichtige als eigen woning in aanmerking komt, zal er na emigratie feitelijk geen sprake meer zijn van een eigen woning. Fiscaal blijft de woning in het jaar van emigratie en de drie daaropvolgende jaren een eigen woning als deze leeg staat én te koop staat. In die periode hoeft geen eigenwoningforfait te worden aangegeven, maar kan er wel gebruik worden gemaakt van de bijbehorende aftrekposten.

### **Waarop hebben buitenlands belastingplichtigen geen recht?**

Buitenlands belastingplichtigen hebben in beginsel geen recht op:

- heffingskortingen;
- de partnerregeling;
- de persoonsgebonden aftrek;
- de verrekening en teruggaaf van dividendbelasting op tot box 3 behorende aandelen;
- de middelingsregeling.

Uitzonderingen gelden voor buitenlands belastingplichtigen die in België, Suriname, op Aruba, Curaçao, Sint-Maarten of de BES-eilanden wonen en voor inwoners van Duitsland die 90% van hun wereldinkomen in Nederland verdienen én looninkomsten, overheidssalaris, pensioenen of sociale verzekeringsuitkeringen genieten waarover Nederland het heffingsrecht heeft (Besluit staatssecretaris van Financiën van 28 april 2006, CPP2005/3340M). Deze personen hebben recht op:

- de heffingskortingen, behalve de ouderenkorting, de alleenstaande-ouderenkorting, de jonggehandicaptenkorting en de korting voor groene beleggingen. De hiervóór bedoelde inwoners van Duitsland hebben wél recht op de ouderenkorting en de alleenstaande-ouderenkorting;
- het heffingsvrij vermogen in box 3;
- de aftrek van uitgaven voor onderhoudsverplichtingen, van de weekenduitgaven voor ernstig gehandicapten en, voor de inwoners van Duitsland, van de specifieke zorgkosten en de scholingsuitgaven.

Inwoners van België moeten de hiervoor genoemde tegemoetkomingen pro rata toepassen (Nederlands inkomen/totaal inkomen). Heffingskortingen worden echter volledig verleend.

### **7.4 Sociale zekerheid grensoverschrijdend**

Voor de sociale zekerheid gelden aparte regels. De sociale zekerheid bestaat uit de premies volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de zorgverzekeringswet.

De werknemersverzekeringen worden altijd betaald door de werkgever en zijn dus niet relevant voor de aangifte van de belastingplichtige (werknemer). Daarom laten wij deze post hier buiten beschouwing.

In Nederland kennen we de volgende volksverzekeringen: de Algemene Ouderdomswet (AOW), de Algemene nabestaandenwet (Anw) en de Wet langdurige zorg (Wlz). De premies voor de volksverzekeringen worden samen met de loonbelasting op het loon ingehouden of samen met de inkomstenbelasting middels één aanslag geheven. Voor de volksverzekeringen geldt als uitgangspunt dat iedereen die in Nederland woont, hiervoor is verzekerd.

Op basis van een internationale verordening wordt bepaald welke nationale socialezekerheidswetgeving van toepassing is. Onder deze verordening vallen nagenoeg alle landen binnen Europa. Nederland heeft verder socialezekerheidsverdragen met een aantal andere landen (denk aan Australië, India en de Verenigde Staten). De voorwaarden kunnen per verdrag verschillen, waardoor deze landen hier buiten beschouwing zullen blijven. Wanneer de werknemer werkt in een land dat geen verordeningsland is en tevens geen sociaalverdragsland, bepalen de nationale wetgevingen van Nederland en het land waar de werknemer werkt, waar de werknemer sociaal verzekerd is.

### **Werknemer woont in Nederland en werkt in het buitenland**

De eerste situatie die hier wordt besproken is de situatie waarin een werknemer in Nederland woont en een dienstbetrekking vervult in het buitenland. Volgens de verordening geldt dat wanneer de werknemer slechts in één ander (verordenings)land werkt, hij in principe is verzekerd in dat land. Als de werknemer in meerdere verordeningslanden werkt (dus bijvoorbeeld drie dagen in Nederland en twee dagen in Duitsland), is hij in Nederland verzekerd. Als de werknemer tijdelijk wordt gedetacheerd naar een ander verordeningsland en hij alleen daar werkt, kan de werknemer onder voorwaarden in Nederland verzekerd blijven. Voor bepaalde groepen werknemers bestaan bijzondere regels, zoals voor ambtenaren en militairen.

Wanneer gedurende een gedeelte van het jaar in het buitenland wordt gewerkt, zijn slechts premies volksverzekeringen verschuldigd voor de periode waarin in Nederland wordt gewerkt. Aan de hand van twee rekenmethodes wordt vervolgens bepaald hoeveel premie er moet worden betaald (tijdsevenredige herleiding van het maximale premie-inkomen en de inkomensevenredige herleiding van het premie-inkomen). De rekenmethode met het voordeligste resultaat zal worden toegepast.

### **Werknemer woont in het buitenland en werkt in Nederland**

De tweede situatie die hier wordt besproken, is de situatie waarbij de werknemer in een verordeningsland woont en in Nederland werkt. De werknemer is dan verzekerd in Nederland wanneer de werknemer enkel in Nederland werkt. Wanneer de werknemer voor ten minste 25% in zijn woonland werkt, is de werknemer verzekerd in het woonland. Wanneer dit minder is dan 25%, is de werknemer sociaal verzekerd in Nederland (wanneer de overige tijd in Nederland wordt gewerkt).

De Zorgverzekeringswet geldt ook wanneer de werknemer niet in Nederland woont, maar wel in Nederland verzekerd is voor de Wlz. Diegene is zodoende verplicht een basisverzekering af te sluiten waarvoor de nominale premie is verschuldigd. Wanneer de werknemer buiten Nederland woont en in Nederland verzekerd is voor de Wlz, moeten hetzelfde percentage worden betaald als iemand die in Nederland woont en werkt.

### **Invullen premieplicht in Nextens**

Bij het onderdeel 'Premieplicht' worden binnen Nextens twee vragen gesteld met betrekking tot sociale zekerheid. Hierbij wordt gevraagd of de belastingplichtige premieplichtig is voor de AOW/Anw en de WLZ/Zvw voor het gehele jaar of een gedeelte van het jaar. Dit dient op basis van deze paragraaf te worden bepaald.



Mijn naam is Dolf van Kappel en ik ben in september 2019 begonnen als Assistant Tax Advisory bij Baker Tilly. Nadat ik mijn studie Fiscale Economie in Rotterdam had afgerond, ben ik gelijk bij Baker Tilly aan de slag gegaan.

Ik koos voor Baker Tilly, omdat ik mij na mijn studie niet meteen wilde specialiseren. Ik wilde mij graag als generalist binnen het vakgebied ontwikkelen om zo uit te zoeken waar mijn fiscale affiniteit naar uit gaat.

Op de algemene fiscale adviespraktijk bij Baker Tilly krijg ik dan ook uiteenlopende vraagstukken voorgelegd. Hierbij word ik vrijwel altijd betrokken bij vraagstukken die zien op de internationale adviespraktijk, maar ook bij adviezen over bijvoorbeeld estate planning spring ik regelmatig bij. Zo word je breed opgeleid en kom je met alle aspecten binnen de fiscaliteit in aanraking.

Naast mijn werkzaamheden op de belastingadviespraktijk, heb ik de kans gekregen om twee dagen per week bij de Transfer Pricing desk te werken. Dit specialisme binnen de fiscaliteit heeft een sterke economisch insteek en de afwisseling met de algemene belastingadviespraktijk bevalt me erg goed. Zo'n kans om op verschillende praktijken werkzaam te zijn, is kenmerkend voor Baker Tilly. Je werkzaamheden worden zo ingericht, dat deze ook goed bij je interesses passen.

Een groot voordeel van Baker Tilly is, dat je in een relatief klein team aan de slag gaat op de vestiging waar je werkzaam bent. Je wordt overal bij betrokken, wordt gestimuleerd om actief mee te denken en merkt dat je echt van toegevoegde waarde bent. Hierdoor krijg je de kans om je snel te ontwikkelen, zowel op vaktechnisch als persoonlijk vlak. Ik ben nu nog geen vier maanden aan het werk, maar ik heb al de kans gehad om landelijke vergaderingen bij te wonen, interne presentaties en presentaties voor klanten te verzorgen en mee te gaan naar klantbesprekingen.

Verder zal de samenwerking tussen de verschillende vestigingen van Baker Tilly in Nederland de komende tijd worden versterkt. Je zult dus ook regelmatig op andere kantoren werken, waardoor je collega's door heel Nederland leert kennen. Bovendien heerst er op de kantoren een informele sfeer. Er wordt hard gewerkt, maar ook zeker tijd gemaakt om een leuke tijd met je collega's te hebben.

Naast de Nederlandse kantoren is Baker Tilly onderdeel van het Baker Tilly International netwerk, met aangesloten kantoren in meer dan 145 landen. De internationale fiscale praktijk wordt aangestuurd door Global Tax Solutions. Ook de advisering van grote multinationale klanten is dus aan de orde bij Baker Tilly, waarbij je dagelijks contact hebt met werknemers en klanten uit andere landen.

Ten slotte zou ik studenten adviseren om al tijdens hun studie kennis te maken met verschillende kantoren middels bedrijvendagen of werkstudentschappen. Zo kan je ontdekken welke organisatie het best bij je past. Mocht je interesse hebben om een dagje bij Baker Tilly binnen te kijken, kan je altijd contact opnemen met mij of onze recruiter Vera Hacquier via [rotterdam@bakertilly.nl](mailto:rotterdam@bakertilly.nl) of [v.hacquier@bakertilly.nl](mailto:v.hacquier@bakertilly.nl).

## 8 Heffingskortingen

In hoofdstuk 8 van de Wet IB worden de heffingskortingen behandeld. Waar de persoonsgebonden aftrek in mindering komt op het belastbare inkomen, komen de heffingskortingen in mindering op het te betalen bedrag aan belasting. Voor het jaar 2019 zijn de volgende heffingskortingen van toepassing: algemene heffingskorting, arbeidskorting, inkomensafhankelijke combinatiekorting, jonggehandicaptenkorting, ouderenkorting, alleenstaande ouderenkorting en korting op groene beleggingen. Deze opsomming is terug te vinden in artikel 8.2 Wet IB. Over het algemeen worden de kortingen vanzelf berekend door Nextens. Let wel op bij de jonggehandicaptenkorting en de alleenstaande ouderenkorting. Deze moeten handmatig worden toegekend door een vinkje neer te zetten in Nextens onder het kopje aanslagen.

Bij de heffingskortingen moet je onderscheid maken tussen belastingplichtigen die gedurende heel 2019 jonger waren of heel 2019 ouder waren dan de AOW-leeftijd. Het bedrag van de heffingskorting is namelijk mede afhankelijk van de vraag hoe men belastingplichtig en premieplichtig is voor de volksverzekeringen. Derhalve geldt er een ander bedrag aan heffingskorting voor mensen die ouder zijn dan de AOW-gerechtigde leeftijd. Wanneer de belastingplichtige in 2019 de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, dan heeft dit gevolgen voor de toepasbare heffingskortingen. De algemene heffingskorting wordt allereerst lager en er is geen recht meer op een eventuele jonggehandicaptenkorting. Als de cliënt geen arbeidsinkomen heeft genoten in 2019, krijg je geen arbeidskorting en/of inkomensafhankelijke combinatiekorting meer. De cliënt heeft wel recht op ouderenkorting en mogelijk ook de alleenstaande ouderenkorting.

Het kan voorkomen dat de cliënt geen of een te laag inkomen heeft, waardoor de heffingskorting niet helemaal met de belasting verrekend kan worden. In beginsel kun je niets met dit resterende deel, maar onder voorwaarden wordt deze heffingskorting aan de belastingplichtige uitbetaald. De voorwaarden hierbij zijn dat de cliënt geen of weinig inkomen heeft, dat de cliënt voor meer dan 6 maanden dezelfde partner heeft en dat de cliënt een partner heeft met voldoende inkomen. Kijk voor meer informatie en voorbeelden hiervan op de site van de Belastingdienst.

### **Algemene heffingskorting (artikel 8.10 Wet IB)**

Iedere belastingplichtige heeft conform artikel 8.10 Wet IB recht op de algemene heffingskorting, deze bedraagt € 2.477. De algemene heffingskorting is inkomensafhankelijk, dat betekent dat vanaf een inkomen van € 20.384 de algemene heffingskorting lager wordt naarmate het belastbare inkomen uit werk en woning stijgt. Voor belastingplichtigen die heel 2019 de AOW-gerechtigde leeftijd hebben geldt een lagere algemene heffingskorting van € 1.268 en daarnaast ook een andere vermindering van deze heffingskorting. Voor een overzicht van beide gevallen zie de onderstaande tabellen.

Voor belastingplichtigen die in 2019 de AOW-gerechtigde leeftijd bereiken geldt een aangepast belastingtarief, waardoor ook de algemene heffingskorting wijzigt. Deze algemene heffingskorting verschilt per belastingplichtige en wordt daarom niet verder toegelicht.



Voor een belastingplichtige die in 2019 nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt:

Belastbaar inkomen uit werk en woning		Algemene heffingskorting
Hoger dan	Niet hoger dan	
€ 0	€ 20.384	€ 2.477
€ 20.384	€ 68.507	€ 2.477 - 5,147% x (belastbaar inkomen uit werk en woning - € 20.384)
€ 68.507	-	€ 0

Voor een belastingplichtige die heel 2019 de AOW gerechtigde leeftijd had:

Belastbaar inkomen uit werk en woning		Algemene heffingskorting *
Hoger dan	Niet hoger dan	
€ 0	€ 20.384	€ 1.268
€ 20.384	€ 68.507	€ 1.268 - 2,633% x (belastbaar inkomen uit werk en woning - € 20.384)
€ 68.507	-	€ 0

### Arbeidskorting (artikel 8.11 Wet IB)

Een belastingplichtige heeft recht op de arbeidskorting als hij arbeidsinkomen geniet. Je hebt allereerst de situatie dat de AOW-leeftijd in 2019 nog niet is bereikt. Wanneer een belastingplichtige in 2019 de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, geldt een aangepaste arbeidskorting. Deze verschilt net als de algemene heffingskorting per belastingplichtige. De leeftijd aan het begin van het kalenderjaar is bepalend voor de aangepaste arbeidskorting. Deze komt in de plaats van de normale arbeidskorting. Daarnaast kan een belastingplichtige ook recht hebben op arbeidskorting als die heel 2019 de AOW-leeftijd bezit.

Zie onderstaand voor tabellen met betrekking tot de bepaling van de arbeidskorting in 2019

De belastingplichtige is het hele jaar jonger dan de AOW-leeftijd:

Arbeidsinkomen	Arbeidsinkomen	Arbeidskorting
hoger dan	niet hoger dan	
€ 0	€ 9.694	1,754% x arbeidsinkomen
€ 9.694	€ 20.940	€ 170 + 28,712% x (arbeidsinkomen - € 9.694)
€ 20.940	€ 34.060	€ 3.399
€ 34.060	€ 90.710	€ 3.399 - 6% x (arbeidsinkomen - € 34.060)
€ 90.710	-	€ 0

De belastingplichtige bezit het hele jaar de AOW-leeftijd:

Arbeidsinkomen	Arbeidsinkomen	Arbeidskorting *
hoger dan	niet hoger dan	
€ 0	€ 9.694	0,898% x arbeidsinkomen
€ 9.694	€ 20.940	€ 88 + 14,689% x (arbeidsinkomen - € 9.694)
€ 20.940	€ 34.060	€ 1.740
€ 34.060	€ 90.710	€ 1.740 - 3,069% x (arbeidsinkomen - € 34.060)
€ 90.710	-	€ 0

### Inkomensafhankelijke combinatiekorting (artikel 8.14a Wet IB)

Om in aanmerking te komen voor deze heffingskorting moet aan een aantal cumulatieve voorwaarden worden voldaan:

- De cliënt moet een arbeidsinkomen hebben van meer dan € 4.993.
- Tevens moet gedurende het jaar 2019 voor ten minste zes maanden een kind dat de leeftijd van 12 jaar nog niet heeft bereikt bij aanvang van het kalenderjaar, op hetzelfde woonadres staan ingeschreven in de basisregistratie personen als de cliënt zelf.
- Daarnaast moet de cliënt geen partner hebben in het kalenderjaar of indien hij wel een partner heeft, moet hij een lager arbeidsinkomen hebben dan zijn partner.

Als de cliënt voor minder dan zes maanden een fiscale partner heeft en de cliënt een lager inkomen heeft dan zijn partner, dan telt deze fiscale partner niet mee. Het begrip kind moet breed worden gezien. Er vallen ook pleeg- en stiefkinderen onder, evenals een geadopteerd kind. Hieronder een overzicht van de hoogte van deze heffingskorting voor 2019.

AOW-leeftijd in 2019 nog niet bereikt:

Arbeidsinkomen	Arbeidsinkomen	Inkomensafhankelijke combinatiekorting
hoger dan	niet hoger dan	
€ 0	€ 4.993	Geen
€ 4.993	€ 29.752	11,450% x (arbeidsinkomen - € 4.993)
€ 29.752	-	€ 2.835

AOW-leeftijd in geheel 2019 bereikt:

Arbeidsinkomen	Arbeidsinkomen	Inkomensafhankelijke combinatiekorting *
hoger dan	niet hoger dan	
€ 0	€ 4.993	Geen
€ 4.993	€ 29.752	5,86% x (arbeidsinkomen - € 4.993)
€ 29.752	-	€ 1.452

Wanneer een belastingplichtige in 2019 de AOW leeftijd bereikt, geldt eveneens een aangepaste inkomensafhankelijke combinatiekorting.

### Jonggehandicaptenkorting (artikel 8.16a Wet IB)

Op grond van deze bepaling heeft de cliënt die in het kalenderjaar een uitkering ontvangt op grond van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong) recht op de jonggehandicaptenkorting ad € 737, tenzij voor hem de ouderenkorting geldt.

Let bij deze korting goed op dat er slecht het *recht* hoeft te bestaan op een Wajong-uitkering. Het kan ook voorkomen dat een cliënt geen Wajong heeft ontvangen omdat hij andere inkomsten heeft. In dat geval dien je te beoordelen of de cliënt wel een Wajong-uitkering had ontvangen indien er geen andere inkomsten waren geweest. Voorwaarde voor een Wajong uitkering is dat de cliënt door een ziekte of handicap nooit meer kan werken en:

- de cliënt op de dag dat hij 18 wordt een ziekte of handicap heeft; of
- de cliënt na zijn 18e en voor zijn 30e jaar ziek werd of een handicap kreeg. In het jaar voordat de cliënt ziek werd of een handicap kreeg, dient de cliënt minimaal 6 maanden een opleiding te hebben gevolgd.

Daarnaast dient te worden voldaan aan de volgende voorwaarden:

- cliënt woont in Nederland;
- cliënt volgt momenteel geen opleiding
- cliënt is minimaal 18 jaar.

In principe verrekend ons systeem de heffingskortingen indien van toepassing, maar de jonggehandicaptenkorting en de hierna genoemde alleenstaande ouderenkorting moet je zelf aanklikken binnen Nextens (bij het tabblad ‘Aanslagen’) als ze van toepassing zijn. Wees hierop dus alert!

### Ouderenkorting (artikel 8.17 Wet IB)

Een cliënt heeft op grond van dit artikel recht op de ouderenkorting als hij op 31 december 2019 de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Voor de ouderenkorting geldt onderstaand overzicht.

Verzamelinkomen	Verzamelinkomen	Ouderenkorting
hoger dan	niet hoger dan	
€ 0	€ 36.783	€ 1.596
€ 36.783	€ 47.423	€ 1.596 - 15% x (verzamelinkomen - € 36.783 )
€ 47.423	-	0

**Alleenstaande ouderenkorting (artikel 8.18 Wet IB)**

Op grond van deze bepaling heeft de cliënt recht op de alleenstaande ouderenkorting ad €429 indien hij een AOW-uitkering voor alleenstaanden ontvangt. De korting geldt ook wanneer hij hier recht op heeft, maar deze uitkering niet of slechts gedeeltelijk ontvangt omdat hij bijvoorbeeld erkend gemoedsbezwaarde is of in het buitenland woont. Vergeet niet om deze korting aan te vinken als deze van toepassing is. Wanneer een belastingplichtige in geval van scheiding nog met zijn ex-partner staan ingeschreven op hetzelfde woonadres, ontvangt de belastingplichtige geen AOW-uitkering voor alleenstaanden en heeft deze dus ook geen recht op de alleenstaande ouderenkorting.

**Korting voor groene beleggingen (artikel 8.19 Wet IB)**

Een cliënt komt in aanmerking voor deze korting als hij of zijn partner belegt in een groenfonds. Dit zijn fondsen die door de Belastingdienst zijn erkend en die investeren in projecten voor milieubescherming. De heffingskorting is 0,7% van het in box 3 - wegens groene beleggingen - vrijgestelde bedrag. Voor partners geldt deze korting gezamenlijk. Partners hebben wel recht op een dubbele box 3 vrijstelling.



Beste SBR-medewerker,

Het is alweer 5 jaar geleden dat ik voor het laatst achter mijn laptop zat om een verhaal te maken voor de SBR-lustrumsyllabus. Toen zat ik met de rest van het 40e bestuur na te denken over de mooie gebeurtenissen die wij dat jaar met ons (lustrum-)bestuur hadden meegemaakt en die wij absoluut met de rest wilden delen. Gelukkig gaat de tijd door en mag ik nu opnieuw wat schrijven voor de SBR-lustrumsyllabus, dit keer als consultant op de International Tax Services afdeling van Grant Thornton Rotterdam.

Door mijn bestuursjaar bij SBR ben ik in contact gekomen met Grant Thornton. Elk jaar organiseert Grant Thornton in samenwerking met SBR een opleidingsavond waar medewerkers van Grant Thornton en SBR elkaar kunnen leren kennen. Het leuke van deze opleidingsavonden is dat je op een eenvoudige manier in contact kunt komen met de medewerkers van een kantoor. Ieder belastingadvieskantoor dat een opleidingsavond organiseert, probeert op zijn eigen manier hieraan een draai te geven. Hoewel ik alle opleidingsavonden waar ik ben geweest erg leuk vond, sprak de opleidingsavond van Grant Thornton mij het meeste aan. Daarom heb ik verder contact gezocht met Grant Thornton. Grant Thornton heeft een groot internationaal netwerk maar de lijntjes tussen de medewerkers in Nederland zijn kort. Dat zorgt ervoor dat mensen van de adviespraktijk ook omgaan met mensen van de aangiftepraktijk en dat belastingadviseurs en accountants elkaar kennen.

Een van de vragen die SBR voor deze lustrumsyllabus vroeg, is het moment bij Grant Thornton dat mij altijd zal bij blijven. Zoals bij veel mensen is dat mijn eerste werkdag. Dit gelukkig niet omdat ik een moeilijke casus kreeg en de nieuweling even getest moest worden. Mijn eerste werkdag begon namelijk om 4 uur 's middags met de jaarlijkse Summercourse. Tijdens de Summercourse komen honderden Grant Thornton medewerkers samen in een hotel om hun fiscale kennis uit te breiden met cursussen, maar ook om elkaar beter te leren kennen tijdens het dineren en het borrelen. Toch spannend voor een eerste

werkdag wanneer je de mensen van je team alleen maar tijdens een sollicitatiegesprek hebt ontmoet. Al snel merkte ik dat iedereen echt geïnteresseerd was in een nieuw gezicht en binnen een paar uur stond ik met mijn nieuwe collega's in de Skihut op het stadhuisplein. Hoewel ik de dag daarna iets meer moeite had om alle fiscale informatie op te nemen, was dit wel een hele mooie start van mijn carrière bij Grant Thornton.

Ik wil van deze gelegenheid gebruik maken om SBR weer een mooie 5 jaar toe te wensen en om het bestuur en de lustrumcommissie succes te wensen met het organiseren van het 9e lustrum!



*Wouter Kreukniet  
Commissaris Interne Betrekkingen 2014-2015*

#### ⦿ **Meer weten over Grant Thornton?**

Ben jij enthousiast geraakt of wil je meer weten over Grant Thornton, de vestiging in Rotterdam of de specifieke vacatures die we hebben?

Neem gerust contact op met Stephanie Kruythof (Recruiter) via [stephanie.kruythof@carrierebijgt.nl](mailto:stephanie.kruythof@carrierebijgt.nl)  
088-67 69 575  
[www.carrierebijgt.nl](http://www.carrierebijgt.nl)

## 9 Bezwaar en beroep

Het is van belang dat een opgelegde aanslag wordt gecontroleerd, ook al is medegedeeld dat de aanslag overeenkomstig de aangifte is vastgesteld. De kans bestaat namelijk dat de mededeling onjuist is. Wanneer de belastingplichtige het niet eens is met de vastgestelde aanslag, heeft diegene het recht om in bezwaar c.q. beroep te gaan. Het rechtsmiddel bezwaar (bij de inspecteur) of beroep (bij de rechtbank) wordt dan aangewend. Hoger beroep (bij het gerechtshof) en cassatie (bij de Hoge Raad) is ook mogelijk, maar hier zullen wij nooit mee te maken krijgen. De zaak wordt door de fiscus inhoudelijk behandeld indien het bezwaar binnen de gestelde termijn is ingediend. Tegen een opgelegde voorlopige aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekering kan van tevoren geen bezwaar worden gemaakt. Wel kan een wijzigingsverzoek worden ingediend. Indien dit verzoek niet wordt ingewilligd, dan is een bezwaar mogelijk.

### 9.1 Vereisten voor bezwaarschrift

Het bezwaarschrift moet ten minste de volgende gegevens bevatten: naam en adres van de indiener, het Burgerservicenummer (BSN), de dagtekening en aanduiding van de aanslag en/of beschikking waartegen bezwaar wordt gemaakt en de gronden van het bezwaar. Verzend het bezwaarschrift tijdig naar het belastingkantoor dat op de aanslag staat vermeld.

### 9.2 Termijn en verzending/ontvangst

Artikel 6:7 van de Algemene wet bestuursrecht bepaald dat de termijn voor het indienen van een bezwaarschrift 6 weken bedraagt. De bezwaartermijn begint te lopen op de dag na verzending van de aanslag. Op de aanslag is dit zichtbaar in de vorm van een dagtekening.

Zorg bij verzending van het bezwaarschrift per post voor voldoende frankering. Zonder voldoende frankering loop je het risico dat het bezwaarschrift door de fiscus wordt geweigerd. In dat geval wordt het bezwaarschrift aangemerkt als niet ingediend. Bij aangetekende verzending per post geldt het bezwaarschrift nog als tijdig ingediend als het vóór het einde van de termijn ter post is bezorgd én het niet later dan één week na afloop van de termijn is ontvangen. Valt de laatste dag van de termijn op een zaterdag, zondag of algemeen erkende feestdag, dan wordt de termijn verlengd tot en met de eerstvolgende werkdag.

Zorg voor een tijdig en voldoende toegelicht bezwaarschrift, omdat anders het risico wordt gelopen dat het bezwaar niet inhoudelijk wordt beoordeeld en niet-ontvankelijk wordt verklaard. Als de belastingplichtige niet-ontvankelijk is verklaard in bezwaar, heeft verder procederen alleen zin als er met succes de niet-ontvankelijkheid kan worden bestreden. Dat kan als de belastingplichtige verschoonbaar te laat was. In de praktijk is deze optie lastig in te zetten. Bij ziekte en verblijf in het buitenland wordt verwacht van belanghebbenden dat derden worden ingeschakeld die de belangen van de belanghebbende behartigen. Slechts in zeer uitzonderlijke situaties zal je een beroep kunnen doen op verschoonbaarheid.

## **Ontvangbewijs**

Vraag om een ontvangbewijs als het bezwaarschrift wordt ingediend bij de Belastingdienst. Bij verzending per post moet de Belastingdienst de ontvangst dan bevestigen. Wordt het bezwaarschrift voor het einde van de termijn verstuurd, dan verdient aangetekende verzending of verzending tegen ontvangbewijs de voorkeur (bij een dergelijke verzending ligt de datum van terpostbezorging vast). Als ruim op tijd een bezwaarschrift wordt ingediend, kunnen de kosten van het aangetekend verzenden uiteraard worden bespaard en kan er na enkele dagen worden geïnformeerd naar de ontvangst van het bezwaarschrift.

### **9.3 Pro-formabezwaarschrift**

Indien sprake is van tijdnood, kan worden volstaan met een zogenaamd pro-formabezwaarschrift. Dit bezwaarschrift moet alle elementen bevatten die bij de vereisten zijn genoemd, maar hoeven nog niet gemotiveerd te zijn.

Het pro-formabezwaarschrift moet binnen de bezwaartermijn zijn ingediend. Dan kan het naderhand worden gemotiveerd. Ook daarna kan, zolang nog niet op het bezwaar is beslist, het bezwaarschrift verder worden gemotiveerd en/of nieuwe bezwaren worden aangevoerd. Voldoe tijdig aan verzoeken van de Belastingdienst om nadere motivering van het bezwaar.

### **9.4 Andere beschikkingen op aanslagbiljet**

Vermeldt het aanslagbiljet zowel een aanslag als een bestuurlijke boete (de bestuurlijke boete wordt afzonderlijk vastgesteld), dan wordt een bezwaarschrift tegen de aanslag geacht mede te zijn gericht tegen de boete, tenzij uit het bezwaarschrift het tegendeel blijkt. Voorkom moeilijkheden en maak in het bezwaarschrift tegen de aanslag ook altijd bezwaar tegen de boete. Op het aanslagbiljet wordt ook de belastingrente vermeld. De belastingrente wordt geacht onderdeel uit te maken van de belastingaanslag. Hetzelfde geldt voor revisierente en verzamelinkomen. Ben je het eens met de aanslag, maar niet met de boete of één of meer onderdelen van de aanslag, dan kun je het bezwaar (of beroep) daartoe beperken.

### **9.5 Digitaal bezwaar**

Het is ook mogelijk een bezwaarschrift digitaal in te dienen. Hiervoor is een DigiD vereist. Zorg ervoor dat het bezwaar uiterlijk om 23.59 uur van de laatste dag van de termijn door de Belastingdienst is ontvangen.



## Trefwoordenregister

Aangifte		Bril .....	Zie Hulpmiddel
<i>Reactie op de aangifte</i> .....	9	Buitenlands inkomen	
<i>Verplichte aangifte</i> .....	7	<i>Buitenlands pensioen</i> .....	20
Aangifteprogramma.....	7	<i>Loon vanuit het buitenland</i> .....	72
Aanmerkelijk belang .....	45	<i>Sociale zekerheid</i> .....	76
Aanslag		<i>Vermindering box 1</i> .....	73
<i>Aanslagnummer</i> .....	11	<i>Vermindering box 3</i> .....	73
<i>Biljet</i> .....	9	Definitieve aanslag.....	10
<i>Definitieve aanslag</i> .....	10	Deliveroo .....	25
<i>Soorten aanslagen</i> .....	10	Dieet .....	59
<i>Voorlopige aanslag</i> .....	10	DigiD.....	12
Aflossingsvrije hypotheek .....	32	Doelgroep .....	6
Alimentatie.....	27, 53	Dossier.....	8
AVG.....	12	Eigen woning .....	28
Belastingdienst		<i>Aftrek wegens geen of geringe</i>	
<i>ANBI-register</i> .....	68	<i>eigenwoningschuld</i> .....	35
<i>Belastingverdragen andere</i>		<i>Aftrekbare kosten</i> .....	33
<i>mogendheden</i> .....	71	<i>Bijleenregeling</i> .....	33
<i>Contact</i> .....	12	<i>Definitie</i> .....	28
Belastingplichtige .....	14	<i>Eigenwoningforfait</i> .....	29
<i>Binnenlands belastingplichtig</i> .....	14, 71	<i>Eigenwoningreserve</i> .....	32
<i>Buitenlands belastingplichtig</i> .....	14, 75	<i>Eigenwoningschuld</i> .....	31
Bezwaar		<i>Toedeling bij niet-partners</i> .....	29
<i>Digitaal bezwaar</i> .....	88	<i>Toedeling bij partners</i> .....	28
<i>Pro forma</i> .....	88	<i>WOZ-waarde</i> .....	29
<i>Termijn</i> .....	87	Fooi .....	6
<i>Vereisten bezwaarschrift</i> .....	87	Gehoorapparaat.....	Zie Hulpmiddel
Bezwaarschrift.....	87	Giften.....	67
Bijleenregeling .....	33	<i>ANBI</i> .....	67
Box 1.....	19	<i>Drempel</i> .....	69
<i>Eigen woning</i> .....	28	<i>Eenmalige gift</i> .....	68
<i>Loon</i> .....	19	<i>Periodieke giften</i> .....	68
<i>Periodieke uitkeringen</i> .....	25	Heffingsgrondslag.....	14
<i>Resultaat uit overige werkzaamheden</i> . 23		Heffingskortingen .....	80
<i>Uitgaven voor inkomensvoorzieningen</i> 35		<i>Algemene heffingskorting</i> .....	80
Box 2.....	45	<i>Alleenstaande ouderenkorting</i> .....	85
Box 3.....	46	<i>Arbeidskorting</i> .....	81
<i>Bezittingen</i> .....	46	<i>Inkomensafhankelijke</i>	
<i>Heffingsgrondslag</i> .....	46	<i>combinatiekorting</i> .....	83
<i>Heffingsvrij vermogen</i> .....	49	<i>Jonggehandicaptenkorting</i> .....	84
<i>Schulden</i> .....	47	<i>Korting voor groene beleggingen</i> .....	85
<i>Tarief</i> .....	49	<i>Ouderenkorting</i> .....	84
<i>Vrijstellingen</i> .....	47	Hypotheek	
<i>Waardering</i> .....	49	<i>Aangegaan vanaf 2013</i> .....	31

<i>Aangegaan voor 2013</i> .....	31	<i>Optimalisatie</i> .....	17
<i>Aflossingsvrije hypotheek</i> .....	32	<i>Premieplicht</i> .....	78
<i>Kapitaalverzekering Eigen Woning</i> ....	32	<i>Resultaat uit overige werkzaamheden</i> .	24
ID-kaart .....	6	Onderhoudsverplichtingen .....	53
Inkomstenbelasting		Partnerschap .....	14
<i>Belastingplichtige</i> .....	14	Periodieke uitkeringen .....	25
<i>Heffingsgrondslag</i> .....	14	<i>Vrijgestelde uitkeringen</i> .....	27
<i>Partnerschap</i> .....	14	Persoonsgebonden aftrek .....	52
<i>Tarief</i> .....	15	<i>Tijdstip aftrek</i> .....	69
<i>Toerekening inkomensbestanddelen</i> ...	17	<i>Toerekening aan boxen</i> .....	52
<i>Verschuldigd bedrag</i> .....	15	Rangorderegeling .....	17
Kapitaalverzekering .....	48	Reiskosten	
<i>KEW</i> .....	32, 48	<i>Reiskostenaftrek voor loondienst</i> .....	21
<i>Vrijstellingen</i> .....	48	<i>Ziekenbezoek</i> .....	64
Lijfrente		Resultaat uit overige werkzaamheden ....	23
<i>Aftrekbare kosten</i> .....	36	<i>Deliveroo</i> .....	25
<i>Factor A</i> .....	39	<i>Verschil met loondienst</i> .....	25
<i>Jaarruimte</i> .....	38	<i>Verschil met onderneming</i> .....	25
<i>Lijfrentebeleggingsrecht</i> .....	Zie	Scholingsuitgaven .....	65
<i>lijfrentespaarrekening</i>		Sociale zekerheid .....	76
<i>Lijfrentespaarrekening</i> .....	38	<i>Werken in het buitenland</i> .....	77
<i>Nextens</i> .....	41	<i>Werken in Nederland vanuit het</i>	
<i>Pensioenaangroei</i> .....	Zie factor A	<i>buitenland</i> .....	77
<i>Premiegrondslag</i> .....	38	Specifieke zorgkosten .....	53
<i>Premies</i> .....	38	<i>Dieet</i> .....	59
<i>Reserveringsruimte</i> .....	39	<i>Drempel</i> .....	55
<i>Saldomethode</i> .....	27, 40	<i>Eigen risico</i> .....	53
<i>Termijnen uit lijfrente</i> .....	27	<i>Extra kosten voor kleding en</i>	
<i>Tijdstip aftrek</i> .....	40	<i>beddengoed</i> .....	64
<i>Toegelaten aanbieders</i> .....	38	<i>Genees- en heelkundige hulp</i> .....	55
<i>Typen lijfrente</i> .....	37	<i>Hulpmiddel</i> .....	56
Loon .....	19	<i>Medicijnen</i> .....	56
<i>Inkomsten uit tegenwoordige arbeid</i> ...	19	<i>Niet-afrekbare kosten</i> .....	53
<i>Inkomsten uit vroegere arbeid</i> .....	20	<i>Reiskosten ziekenbezoek</i> .....	64
<i>Inkomsten vanuit het buitenland</i> .....	72	<i>Uitgaven voor extra gezinshulp</i> .....	58
<i>Negatief loon</i> .....	21	<i>Verhoging kosten</i> .....	54
<i>Reiskostenaftrek</i> .....	21	<i>Vervoerskosten wegens ziekte</i> .....	56
Middeling .....	42	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen ..	35
Migratie .....	74	Vestigingen .....	6
Nextens		Voorlopige aanslag .....	10
<i>Buitenlandse situaties</i> .....	74	Vrijwilligers .....	24
<i>Eigen woning</i> .....	30	Weekenduitgaven voor gehandicapten ...	65
<i>Lijfrente</i> .....	41	Wet Hillen .....	35
<i>Loon</i> .....	20	WOZ-waarde .....	29
<i>Middeling</i> .....	43	<i>WOZ waardeloket</i> .....	31