

Inkomstenbelasting 2023 Toeslagen 2023/2024

Webinar Bibliotheek Eindhoven

8 maart 2023

14:00 – 15:30 uur

Margreet Sanders

Programma



- Aangifte IB 2023
- Details:
 - Woning / hypotheek
 - Bezittingen (box 3)
 - Lijfrente
 - Zorgkosten
- -----Pauze 10 min-----
- Wijzigingen IB 2023-2024
- Toeslagen 2023-2024
- Vragen



Aangifte IB 2023



3

Online aangifte 2023



- Beschikbaar vanaf 1 maart 2024 op MijnBelastingdienst en in de aangifte-app.
- App alleen te gebruiken als geen extra informatie nodig
- Inloggen met DigiD voor Toeslagen kan nog zonder DigiD-App of sms-controle, voor IB niet meer
- Als er verplicht aangifte gedaan moet worden, dan indienen **vóór 1 mei 2024** óf zelf uitstel aanvragen, via MijnBelastingdienst (met DigiD) of via BelastingTelefoon 0800 – 0543 (ma t/m do 8.00-20.00, vr 8.00-17.00 u)
- Op veel plekken hulp verkrijgbaar (vakbond, KBO, werkplaats financiën, ...)
- Ook telefonische aangiftehulp via BelastingTelefoon

4

Iemand machtigen



- Bij hulp wel machtigingscode nodig.
- Op <https://machtigen.digid.nl/> regel je met een werkende DigiD meteen dat iemand anders voor jou op een veilige manier kan inloggen, of anders bellen naar DigiD helpdesk: 088-123 65 55 (ma-vr 8-22, za 9-17)
- Machtiging moet tijdig geactiveerd worden door invuller
- Er zijn niet automatisch nieuwe machtigingscodes verzonden door de Belastingdienst voor 2023; veel codes van vorig jaar hadden een langere looptijd, maar helaas niet alle. De meeste vervallen eind dit jaar, dus wel verlenging nodig voor 2024. Kan meteen bij inloggen. Dan wel weer tijdig activeren!

Uitstel



Uitstel (tot 1 sept.) aanvragen: alleen nodig als BD zegt dat er aangifte gedaan moet worden (anders 5 jaar de tijd)

Aanvragen moet vóór 1 mei, voor beide partners apart:

- Log in met DigiD app of sms-controle op MijnBelastingdienst
- Kies: Inkomstenbelasting
- Kies: tabje Belastingaangifte (gaat automatisch)
- Kies: Belastingjaar 2023
- Kies: uitstel aanvragen
- OF: bel BelastingTelefoon 0800-0543 – automatisch, BSN intypen. Er is ook nog formulier op website BD.
- Let op: Bij een te betalen aanslag betaalt u dan wel belastingrente (7,5%, vanaf 1 juli)!

Uitstel



Menu

Mijn Belastingdienst

Overzicht > Inkomstenbelasting

Inkomstenbelasting

Belastingaangifte

Voorlopige aanslag

Belastingjaar 2023



U moet aangifte inkomstenbelasting 2023 doen voor 1 mei 2024.

Starten

- > [Aangifte inkomstenbelasting doen](#)
- > [Uitstel voor mijn aangifte inkomstenbelasting aanvragen](#)



+ Meer tonen

? Meer informatie

Aangifte inkomstenbelasting doen? De belangrijke zaken staan voor u op rij, zoals wat u bij de hand moet houden of wanneer uw aangifte binnen moet zijn. Lees het op belastingdienst.nl/aangifte

Hebt u inkomsten uit sparen en beleggen (box 3)? Lees meer over de uitspraak van de Hoge Raad bij [Box 3 vermogensrendementsheffing](#)

Inkomstenbelasting 2023

- Box 1 – werk EN woning
 - Box 2 – aanmerkelijk belang
 - Box 3 – sparen en beleggen +
 - Aftrekposten –
Verzamelinkomen-> belastingheffing
 - Heffingskortingen –
Verschuldigde belasting/premies
-
- Voorlopige aanslag / loonheffing
Te betalen of te ontvangen bedrag



Inhoud aangifte

Aangifte inkomstenbelasting 2023

Introductie	✓
Persoonlijke gegevens van Blanco	✓
Partner	✓
Persoonlijke gegevens kinderen	✓
Onderneming	✓
▼ Inkomsten	✓
Woningen en andere onroerende zaken	✓
Bankrekeningen en andere bezittingen	✓
Hypotheken en andere schulden	✓
Uitgaven	
Aanvullende vragen	
▼ Overzicht belasting en premies	
..	

Uitgaven

Blanco

Welke uitgaven had u in 2023?

- Uitgaven voor lijfrente, alleen bij een pensioentekort [?](#)
- Uitgaven voor de volgende inkomensvoorzieningen: [?](#)
- een arbeidsongeschiktheidsverzekering
 - een uitkering voor een meerderjarig invalide (klein)kind
- Zorgkosten. Alleen de uitgaven waarvoor u (gedeeltelijk) geen vergoeding krijgt
- Giften aan: [?](#)
- een ANBI, bijvoorbeeld een goed doel of een kerkelijke instelling
 - een vereniging
 - een steunstichting

[← Vorige](#)
[✓ Akkoord](#)

Fiscaal partnerschap



Voor gehuwden/geregistreerd partners:

- Altijd fiscaal partners (tenzij partner buiten EU+)
- Blijft zo tot scheiding is aangevraagd EN ander adres
- (dus ook indien partner is ingeschreven in verpleeghuis)

Voor ongehuwd samenwonenden:

- Zolang je op hetzelfde adres staat ingeschreven EN aan een extra eis voldoet; wordt uitgevraagd
- Na vertrek naar verpleeghuis blijf je toch partners, tenzij
 - verzoek voor beëindiging (bij eigen BDKantoor) OF
 - nieuwe partner

Partner

Blanco



^ Huisgenoot: Huisgenoot

Had u in 2023 een echtgenoot? ?

Ja

Nee

Had u in 2023 een huisgenoot? ?

Ja

Nee

Naam huisgenoot

Huisgenoot

Stond u **heel** 2023 ingeschreven op hetzelfde adres als Huisgenoot? ?

Ja

Nee

Had u een notarieel samenlevingscontract met Huisgenoot? ?

Ja

Nee

Had u nog een andere huisgenoot? ?

Ja

Nee



U kunt samen aangifte doen. De meeste fiscale partners kiezen daarvoor. Dit bespaart tijd en de kans op fouten is kleiner. Uw partner moet dan zelf inloggen.



Vollejaarspartnerschap



Bij niet hele jaar een fiscaal partner: wel keuze mogelijk voor vollejaarspartnerschap. Dat betekent dat je dan toch bepaalde posten (aftrekposten maar ook vermogen) mag verdelen zodat het het voordeligst is.

- Doe dan liefst samen aangifte in zelfde programma
- Belastingdienst krijgt wel 2 aparte aangiftes binnen; die worden ook apart beoordeeld

Telefoonnummer invullen is niet verplicht. Wil je door de BD gebeld kunnen worden bij vragen?

Controleer in de aangifte altijd alle Vooraf Ingevulde Gegevens (VIA) en gebruik het  bij de vragen!

12

Inkomen



- Inkomen uit loondienst: Recht op arbeidskorting. Ook voor ziektewetuitkering tijdens dienstverband, maar wel invullen bij uitkeringen
- Inkomen uit uitkering, pensioen etc.: geen recht op arbeidskorting.

Transitievergoeding: geen loondienst!

Afkoop lijfrente: misschien revisierente betalen

Blijven wonen in (1/2) huis van je ex na scheiding: alimentatie

Ook negatief loon of negatieve uitkering mogelijk als je moet terugbetalen (over een vorig jaar)

Ouderenkorting 2023



Let op: bij partner in verpleeghuis vaak recht op alleenstaanden-AOW en daardoor op alleenstaande-ouderenkorting van € 478 (was € 449). Soms vragenbrief.

Had u hiernaast in 2023 nog een uitkering?



Ja



Nee

Alleenstaandouderenkorting

Had u in 2023 recht op een AOW-uitkering **voor alleenstaanden**?



Ja



Nee

Kies 'Ja' als u in 2023 (of een deel van dat jaar) recht had op een AOW-uitkering voor alleenstaanden. U kunt dit bij de [Sociale Verzekeringsbank \(SVB\)](#) controleren. ✕

U krijgt dan de alleenstaandouderenkorting.

Kies ook 'Ja' als 1 van u permanent in een verpleeghuis woonde.

Ouderenkorting 2023



41 Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Had u in 2023 1 of meer kinderen die geboren zijn na 31 december 2010?

Nee *Ga naar vraag 42.*

Ja *Lees in de toelichting bij vraag 41 of u voldoet aan de voorwaarden voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Zo ja, vul dan vraag 41 in.*

41a Voldeed u in 2023 aan de voorwaarden voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting? *Kruis dan het hokje aan.*

41b Vul de geboortedatum in van het jongste kind 41b - - 2 0

42 Heffingskorting voor AOW-gerechtigden

Had u in 2023 recht op een AOW-uitkering voor alleenstaanden?

Nee *Ga naar vraag 43.*

Ja *Lees in de toelichting bij vraag 42 of u voldoet aan de voorwaarden voor de alleenstaandeouderenkorting. Zo ja, vul dan vraag 42 in.*

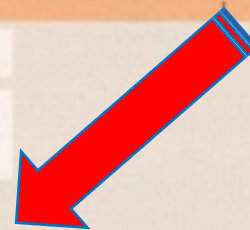
42a Voldoet u aan de voorwaarden voor de alleenstaandeouderenkorting? *Kruis dan het hokje aan.*

43 Heffingskorting voor jonggehandicapten

Kreeg u in 2023 een Wajong-uitkering of kreeg u arbeidsondersteuning?

Nee *Ga naar vraag 44.*

Ja *Lees in de toelichting bij vraag 43 of u voldoet aan*



Woningen en andere onroerende zaken

Blanco en Huisgenoot


Hadden u en Huisgenoot in 2023 onroerende zaken, zoals een eigen woning, een vakantiewoning, een verhuurd pand of een terrein?

Ja Nee



i Hebt u een onroerende zaak geërfd, die nog niet verdeeld is onder de erfgenamen? Vul dan hier ook uw deel van die erfenis in.

^ Onroerende zaak:

 Verwijderen

Land

Nederland

Postcode

Huisnummer

Woonplaats

Was u of Huisgenoot op 1 januari 2023 eigenaar van

Ja Nee

17

Woning-2



Woning en hoofdverblijf?

- Woning in box 1; je krijgt een bijtelling, het eigenwoningforfait (percentage van WOZ-waarde)
- Maar je mag de rente (en kosten) van een hypotheek voor dat huis ook aftrekken, onder voorwaarden
- Bij tijdelijke verhuur van (een deel van) de woning huuropbrengst wel opgeven

Onroerende zaak geen hoofdverblijf?

- Bezit in box 3
- Eventuele lening voor dat bezit ook in box 3; geen aftrek rente, maar ook geen opgave (verhuur)inkomsten

Woning-3



Woning van overleden ouder waar de andere ouder in mag blijven wonen (kinderen hebben vordering):

Niet opgeven bij bezittingen in aangifte kinderen (box 3); is hoofdblijf (box 1) in aangifte achtergebleven ouder.

Aparte garage die aanhorig is (hoort bij woning)?

- zelfde cijfers postcode als eigen huis maar WOZ-waarde staat apart op WOZ-beschikking: “ander gebouw” (box 3)

- andere cijfers postcode: tel WOZ-waardes zelf bij elkaar op, garage niet apart vermelden (box 1)

Bij verhuizing kun je twee eigen woningen tegelijk hebben als er 1 leeg staat (te koop of in onderhoud), anders niet

Woning-4



Aftrek rente van een aflossingsvrije hypotheek voor de eigen woning: alleen mogelijk als het een (voortzetting van) een lening is die komt van voor 2013.

Rente van een verbouwingslening aftrekbaar onder voorwaarden; bijgeschreven rente van een verbouwingsdepot na 6 mnd (tot 2 jr) wel salderen (let op: depot is onderdeel van de bezittingen)

Rente van een nieuwbouwlening met depot: meteen salderen, tot max. 2 jaar. Daarna box 3 (geen aftrek), tot geld alsnog wordt gebruikt voor nieuwbouw.

Woning-5



Boeterente en kosten voor afsluiten/doorhalen/oversluiten hypotheek zijn ook aftrekbaar, onder voorwaarden.

Bij verkoop eigen woning kun je een eigenwoningreserve (overwaarde) realiseren = verkoopprijs – nog bestaande lening.

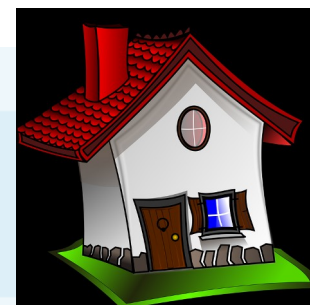
Aftrek rente hypotheek voor volgende woning alleen voor zover je minder leent dan aankoopprijs – overwaarde. Het meerdere is een schuld in box 3 (bijleenregeling).

Wordt teveel geleend of voldoet lening niet aan de voorwaarden? Dan moet in aangifte gesplitst worden welk rentedeel wel en niet aftrekbaar is (ander bestedingsdoel).

Verdeling van de schuld en de rente

i Vul in welk deel van de schuld is gebruikt voor het hoofdverblijf.

Klik op het vraagteken bij de vragen hieronder voor meer informatie.



	Totaal		Deel hoofdverblijf		Ander bestedingsdoel
Schuld op 1 januari 2023 <input type="checkbox"/>	€ 200.000	=	€ 180.000	+	€ 20.000
Schuld op 31 december 2023 <input type="checkbox"/>	€ 190.000	=	€ 171.000	+	€ 19.000
Rente in 2023 <input type="checkbox"/>	€ 2.000	=	€ 1.800	+	€ 200

Totaal

Dit is het totaalbedrag van de rente die u betaalde over de schuld. Verdeel het totaalbedrag over de bestedingsdoelen in de volgende kolommen.

U moet de rente over de schuld splitsen, omdat deze schuld niet geheel of niet het hele jaar onder de eigenwoningsschuld valt. Dat kan zijn omdat een deel van de schuld niet is aangegaan voor de aankoop, verbetering, of onderhoud van uw hoofdverblijf. Het kan ook zijn dat uw voormalige hoofdverblijf niet langer onder de eigenwoningregeling valt in verband met de bijleenregeling. Op belastingdienst.nl/bijleenregeling (opent nieuw venster) leest u meer hierover.

Woning-7



Als het saldo eigen woning (of een andere aftrekpost) wordt toegerekend aan een partner met een inkomen in de hoogste schijf (> € 73.031) dan geldt de aftrekbeperking: het belastingvoordeel van de aftrekpost door het hogere belastingtarief wordt weer verminderd zodat er toch maar 36,93% voordeel is (tarief 1^e schijf) (bij woning: alleen voor het kostendeel, niet de bijtelling!).

Als er meer bijtelling is dan aftrek hoef je het grootste deel van die bijtelling niet te betalen (wet Hillen); nu 83⅓% (beperking aftrekpost geen/geringe eigenwoningschuld)

Box 3 (algemeen)



Bezittingen

Schulden -/- drempel € 3.400 pp. _

Vermogen (rendementsgrondslag IB) → toeslagen

Heffingvrij vermogen € 57.000 pp. _

Grondslag sparen en beleggen → inkomstenbelasting

Grondslag sp&b * rendementspercentage = voordeel sp&b

24

Bankrekeningen en andere bezittingen

Blanco en Huisgenoot

Welke bezittingen hadden Blanco en Huisgenoot?

i Hebben u en Huisgenoot bezittingen geërfd (een geldbedrag valt ook hieronder), die op 1 januari 2023 nog niet zijn verdeeld onder de erfgenamen? Vink deze dan hier aan. Als het totaal van uw bezittingen inclusief het erfdeel meer is dan € 67.496 moet u ook het erfdeel invullen.

Bank- en spaarrekeningen

Groene spaartegoeden

Aanmerkelijk belang (minimaal 5% van de aandelen, opties en winstbewijzen in een bv of nv)

Beleggingen:

- beleggingsrekeningen, aandelen, obligaties, opties, winstbewijzen en dergelijke

Groene beleggingen

Kapitaalverzekeringen zoals:

- kapitaalverzekeringen eigen woning
- uitvaart- en overlijdensrisicoverzekeringen
- kapitaalverzekeringen brede herwaardering, afgesloten vóór 2001

Box 3 (voorbeeld)



Voorbeeld:

Bezittingen € 100.000 (bank) + € 80.000 (vakantiehuis)

Schulden € 20.000 -/- drempel € 3.400 pp. _

Vermogen (rendementsgrondslag IB) € 163.400 → toeslagen

Heffingvrij vermogen € 57.000 pp. _

Grondslag sparen en beleggen € 106.400 → IB

Grondslag sp&b * rendementspercentage = voordeel sp&b

26

Box 3: berekening



<u>Grondslag rend.berekening</u>		<u>Percentage</u>		<u>Rendement</u>	
Spaardeel	*	0,92% !	=	€ ...	+
Ander bezit	*	6,17%	=	€ ...	+
Schulden – drempel	*	2,46%	=	€ ...	-

(niet-vrijgesteld) Vermogen Rendement

Rendement / (niet-vrijgesteld) Vermogen * 100% => gemiddeld rendementspercentage

Grondslag sp&b (=vermogen–heff.vrij) * Rendementspercentage =
Voordeel sp&b (=inkomen box 3)

27

Box 3 (versimpeld)



<u>Grondslag rend.berekening</u>	<u>Percentage</u>	<u>Rendement</u>
Bankrekeningen € 100.000 *	0,92%	= € 920 +
Vakantiehuis € 80.000 *	6,17%	= € 4.936 +
<u>Lening € 20.000 – € 3.400 *</u>	<u>2,46%</u>	<u>= € 409 -</u>

Vermogen € 163.400 Rendement € 5.447

Rendement € 5.447 / Vermogen € 163.400 * 100% =>
gemiddeld rendementspercentage 3,33%

Grondslag sp&b € 106.400 (= € 163.400 – € 57.000) *

Rendementspercentage 3,33% = Voordeel sp&b € 3.546



Box 3

Aangifte inkomstenbelasting 2023

- Introductie ✓
- Persoonlijke gegevens van Blanco ✓
- Partner ✓
- Persoonlijke gegevens kinderen ✓
- Onderneming ✓
- ✓ Inkomsten ✓
- Woningen en andere onroerende zaken ✓
- ✓ Bankrekeningen en andere bezittingen ✓
- Hypotheken en andere schulden ✓
- Uitgaven ✓
- Aanvullende vragen ✓
- ^ Overzicht belasting en premies
- Inkomstenbelasting**
- Naar verzenden

Inkomen

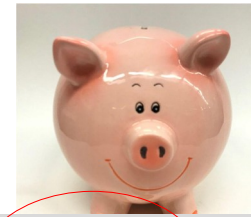
Box 1: werk en woning ? € 30.000

Box 3: sparen en beleggen ? € 3.546

Voordeel uit sparen en beleggen

Bankrekeningen ?	> Bekijk	€ 100.000		
Onroerende zaken ?	> Bekijk	€ 80.000		
			+	
			↳	€ 180.000
Totaal schulden ?	> Bekijk	€ 16.600		
Heffingsvrij vermogen ?		€ 57.000		
			+	
			↳	€ 73.600
Grondslag sparen en beleggen ?				€ 106.400
Voordeel uit sparen en beleggen ?	> Bekijk	€ 3.546		

Box 3



Aangifte inkomstenbelasting 2023

Voordeel uit sparen en beleggen [?](#)

[> Bekijk](#)

€ 3.546

Berekening voordeel uit sparen en beleggen

Vermogensbestanddeel	Uw grondslag	Percentage	Rendement
Bank- en spaarrekeningen ?	€ 100.000	x 0,92% =	€ 920
Beleggingen en andere vermogensbestanddelen ?	€ 80.000	x 6,17% =	€ 4.936
Totaal bezittingen	€ 180.000	+	€ 5.856
Schulden min drempel € 3.400 ?	€ 16.600	x 2,46% =	€ 409
Grondslag rendementsberekening	€ 163.400	-	€ 5.447

Grondslag sparen en beleggen (€ 163.400 - € 57.000) [?](#) € 106.400

Uw aandeel (€ 106.400 / € 163.400) [?](#) 65,11 %

Voordeel sparen en beleggen (65,11% x € 5.447) [?](#) € 3.546

Voordeel sparen en beleggen € 3.546

46

3.546

€ 0

€ 0

Aftrekposten

- Uitgaven voor lijfrente *
- Uitgaven voor inkomensvoorzieningen
- Zorgkosten *
- Giften
- Studiekosten
- Partneralimentatie
- Weekendbezoek gehandicapte
- Restant persoonsgebonden aftrek voorgaande jaren

Lijfrente



Vanaf aangifte 2023 meer aftrek mogelijk voor (in dat jaar) ingelegde premies voor een lijfrente (oudedagsvoorziening).

Aftrek alleen mogelijk als er jaarruimte is, d.w.z. er is niet al op een andere manier (bv. bij pensioenfondsen) een oudedagsvoorziening opgebouwd die past bij het inkomen zoals je dat vorig jaar had.

Berekening jaarruimte gaat automatisch in on-line aangifte.
Basis: 30% (was 13,3%) van premiegrondslag (inkomsten vorig jaar – € 13.646) verminderd met de vorig jaar al ingelegde pensioenpremie (6,27 x factor A).

32

Lijfrente



Aftrek van de premies kan nu ten laste van jaarruimte van het belastingjaar en de niet-benutte jaarruimte van de 10 voorafgaande jaren (was 7 jaar), met maximum voor deze reserveringsruimte van € 38.000.

Jaarruimte bestaat tot 5 jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd (hield eerst op in jaar dat AOW-leeftijd werd bereikt), dus in 2023 voor mensen geboren op of na 1-4-1952.

Reserveringsruimte mag dan nog wel gebruikt worden, maar lijfrente moet wel ingaan uiterlijk 5 jaar na bereiken AOW-leeftijd.



Aangifte inkomstenbelasting 2023

Introductie ✓

Persoonlijke gegevens van Blanco ✓

Partner ✓

Persoonlijke gegevens kinderen ✓

Onderneming ✓

▼ Inkomsten ✓

Woningen en andere onroerende zaken ✓

Bankrekeningen en andere bezittingen ✓

Hypotheken en andere schulden ✓

▲ Uitgaven

Uitgaven voor lijfrente

Aanvullende vragen

▼ Overzicht belasting en premies

Naar verzenden

? [Uitgebreide fiscale informatie](#)

[Afdrukken \(pdf\)](#)

Rekening- of polisnummer ?

1

Uitgaven in 2023 ?

€ 5.000

Had u nog een polis of spaarrekening voor een lijfrente?

Ja

Nee

Jaarruimte en niet-gebruikte jaarruimte vorige jaren

i U hebt in totaal € 5.000 betaald. U mag deze uitgaven aftrekken als u jaarruimte in 2023 hebt, of niet-gebruikte jaarruimte in de jaren 2013 - 2022.

Als u nog niet-gebruikte jaarruimte in 2013 hebt, is 2023 het laatste jaar waarin u deze jaarruimte kunt gebruiken.

Klik op 'Uitgebreide fiscale informatie', links in het scherm, voor meer informatie over (niet-gebruikte) jaarruimte.

▲ Niet-gebruikte jaarruimte 2013 Verwijderen

(Niet-gebruikte) jaarruimte in ?

2013

Weet u de niet-gebruikte jaarruimte van 2013 al? ?

Ja

Nee

Niet-gebruikte jaarruimte 2013 ?

€ 200



- ✓ Persoonlijke gegevens van Blanco
- ✓ Partner
- ✓ Persoonlijke gegevens kinderen
- ✓ Onderneming
- ✓ Inkomsten
- ✓ Woningen en andere onroerende zaken
- ✓ Bankrekeningen en andere bezittingen
- ✓ Hypotheken en andere schulden
- ^ Uitgaven
 - Uitgaven voor lijfrente**
 - Aanvullende vragen
 - Overzicht belasting en premies
 - Naar verzenden
- ? Uitgebreide fiscale informatie
- Afdrukken (pdf)
- Opslaan
- Afsluiten
- Contact

Inkomsten uit overig werk in 2022 ?

Inkomsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen in 2022 ?

Periodieke uitkeringen in 2022 ?

Reisaf trek openbaar vervoer in 2022 ?

Jaarruimte ? € 2.507

Wilt u nog een jaar invullen? ? Ja Nee

Aftrek lijfrente

?	(Niet-gebruikte) jaarruimte	Aftrekbaar bedrag
Niet-gebruikte jaarruimte 2013	€ 600	€ 600
Niet-gebruikte jaarruimte 2014	€ 1.700	€ 1.700
Jaarruimte 2023	€ 2.507	€ 2.507
Totaal aftrek lijfrente (betaald: € 5.000) ?		+ € 4.807

Lijfrente



Ingelegde maar niet afgetrokken premies voor een lijfrente kunnen bij uitkering van de lijfrente onbelast blijven, als er een saldoverklaring is.

Aanvragen saldoverklaring (Verklaring Niet-afgetrokken Premies) bij Belastingdienst in Breda; zelf bewijs meesturen dat premies niet afgetrokken zijn als het gaat om premies van meer dan 14 jaar geleden! Dus: vraag desnoods meermalen tijdens de looptijd van een lijfrentepolis zo'n saldoverklaring aan.

Meer premies gestort dan aftrekbaar? ALS bank/verzekeraar meewerkt kun je ook een Verklaring Geruisloze Terugstorting aanvragen bij Belastingdienst in Breda. Zie site Belastingdienst

Zorgkosten



Voorwaarden:

- Kosten gemaakt i.v.m. ziekte of invaliditeit
- in het jaar van betaling (aantoonbaar)
- voor zover ze niet vergoed zijn of kunnen worden
- en niet vallen onder eigen risico, eigen bijdrage ZVW, of gemaakt zijn voor niet-gecontracteerde zorg uit basispakket

Voor welke personen:

- Uzelf en uw fiscale partner
- Uw kinderen jonger dan 27 jr (ook als ze elders wonen!)
- Ernstig gehandicapten (Wlz) vanaf 27 jr in uw gezin
- Zorgafhankelijke ouders, broers of zussen bij u thuis
- Waarbij de laatste drie groepen alleen als financieel nodig

37

Zorgkosten

(met allerlei specifieke voorwaarden)



Soorten kosten:

- Genees- en heilkundige hulp (ivf-behandeling beperkt)
- Reiskosten ziekenbezoek (€ 0,21 p/km)

Kosten die een verhoging kennen:

- Medicijnen op doktersvoorschrift *
- Bepaalde hulpmiddelen; aanpassingen aan roerende zaken
- Vervoerskosten (werkelijke kosten) *
- Extra kosten kleding en beddengoed (vaste bedragen)
- Voorgeschreven dieet (dieetverklaring arts of diëtist nodig)
- Aantoonbare extra gezinshulp (vanwege ziekte/invaliditeit)

38

Zorgkosten



Drempelbedrag:

- Kosten alleen aftrekbaar boven de drempel (= percentage van (gezamenlijk) inkomen zonder aftrekposten); in on-line aangifte is drempel pas aan het eind te zien, maar er komt wel een indicatie welk bedrag dat zou zijn als je zorgkosten aanvinkt. Let op: bij inkomen < € 38.703 geldt verhoging kosten van 40% (<AOW) of 113% (>AOW)!

Tegemoetkoming Specifieke Zorgkosten (TSZ):

- Voor wie door de zorgkosten niet alle heffingskortingen kan benutten (laag inkomen). Wel aangifte nodig!
- Komt automatisch als aparte beschikking, ong. 6 maanden na definitieve aanslag. Soms te zien in aangifte (nieuw).³⁹

Zorgkosten



Aangifte inkomstenbelasting 2023

- Introductie ✓
- Persoonlijke gegevens van Blanco ✓
- Partner ✓
- Persoonlijke gegevens kinderen ✓
- Onderneming ✓
- ✓ Inkomsten ✓
- Woningen en andere onroerende zaken ✓
- Bankrekeningen en andere bezittingen ✓
- Hypotheken en andere schulden ✓
- ^ Uitgaven
- Uitgaven voor lijfrente ✓
- Zorgkosten**
- Aanvullende vragen
- ✓ Overzicht belasting en premies
- Naar verzenden

Zorgkosten

Blanco

i U mag in dit scherm zorgkosten invullen die u maakt voor:

- uzelf

U mag ook zorgkosten invullen voor de volgende personen als zij niet in staat waren de kosten zelf te betalen:

- uw kinderen jonger dan 27 jaar
- ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder met wie u in gezinsverband woont
- ouders, broers of zussen die bij u in huis wonen en afhankelijk zijn van uw zorg

i Vul alleen het deel van de kosten in waarvoor u geen vergoeding kreeg. Hebt u dieetkosten, vul u het dieet en de eventuele vergoeding apart in.

Alleen als uw kosten hoger zijn dan **€ 125**, kunt u belastingaftrek krijgen.

Let op! Dit bedrag kan veranderen als u ergens anders in de aangifte uw gegevens aanpast.

Geneeskundige hulp

€

Reiskosten voor ziekenbezoek

€

40

Zorgkosten



Aangifte inkomstenbelasting 2023

- Introductie ✓
- Persoonlijke gegevens van Blanco ✓
- Partner ✓
- Persoonlijke gegevens kinderen ✓
- Onderneming ✓
- ▼ Inkomsten ✓
- Woningen en andere onroerende zaken ✓
- Bankrekeningen en andere bezittingen ✓
- Hypotheken en andere schulden ✓
- ▼ Uitgaven ✓
- Aanvullende vragen ✓
- ▲ Overzicht belasting en premies
- Inkomstenbelasting



Overzicht belasting en inkomen

Blanco

Te betalen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen ? € 0

i Dit bedrag is exclusief belastingrente. U kunt geen rechten ontleen aan dit bedrag of de berekening ervan.

De details van de berekening ziet u hierna bij 'Berekening inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen'.

Tegemoetkoming specifieke zorgkosten

Tegemoetkoming specifieke zorgkosten ? € 453

Verzamelinkomen

Verzamelinkomen ? € 13.808

← Vorige

✓ Akkoord

Zorgkosten



Introductie ✓

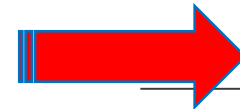
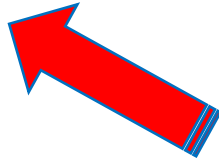
Pensioen en andere uitkeringen ?

> Bekijk

€ 21.000

Zorg

Geneeskundige hulp			€ 1.800	07
Hulpmiddelen	€ 400	+		93
Bedrag voor verhoging	€ 400			
Verhoging specifieke zorgkosten ?	€ 452	+		85
		↳	€ 852	85
Totaal			€ 2.652	93
Drempel ?			€ 267	85
Aftrekbare zorgkosten ?			€ 2.385	08



43

Zorgkosten



Bijzonderheden (ook i.v.m. vraagbrieven over de aangifte):

1. Medicijnen:

- vaak een gedeelte zelf betalen, bovenop eigen risico. Dat komt omdat de inkoopprijs van de apotheek hoger is dan de vergoedingslimiet van het GVS. Dat is NIET aftrekbaar omdat het een wettelijke eigen bijdrage ZVW (WEB) is
- maar dan gaat verzekeraar wel vergoeden als het zelf betaalde bedrag meer is dan € 250; dus altijd insturen naar verzekeraar!
- Wel aftrekbaar: betaalde medicijnen die niet in GVS zitten
- Overzicht medicijnkosten: www.medicijnkosten.nl
- Overzicht andere WEBs: www.rijksoverheid.nl

44

Zorgkosten



2. Vervoerskosten (ivm ziekenvervoer):

- Aftrekbaar: de werkelijk betaalde kosten (aantoonbaar)
- Met eigen auto: eerst kilometerprijs van je auto bepalen =
- totale kosten p/jr : totaal aantal km p/jr
- (kosten: benzine, belasting, verzekering, afschrijving, onderhoud). Parkeerkosten apart bijhouden.
- En dat x het aantal km dat gereden is (afspraakkaartjes)
- Je mag ook ANWB-kilometerprijs gebruiken MITS voldoende vergelijkbaar met je eigen situatie
- <https://www.anwb.nl/auto/autokosten> (auto max. 18 jr)
- FNV hanteert € 0,21 p/km als niets aantoonbaars

45

Zorgkosten



Andere mogelijkheid:

Hogere totale vervoerskosten vanwege ziekte

- Voor persoon die vanwege ziekte/invaliditeit veel meer vervoerskosten heeft dan gezond persoon in dezelfde maatschappelijke positie
- Vergelijk je eigen kosten met standaard, b.v. via sites van Nibud of CBS
- Meerkosten mag je opvoeren

Lastig aantoonbaar!

Verdelen (optimaliseren)



- Persoonlijke gegevens kinderen ✓
- Onderneming ✓
- ▼ Inkomsten ✓
- Woningen en andere onroerende zaken ✓
- ▼ Bankrekeningen en andere bezittingen ✓
- Hypotheken en andere schulden ✓
- ▼ Uitgaven ✓
- Aanvullende vragen ✓
- Verdelen**
- ▼ Overzicht belasting en premies
- Naar verzenden

? Uitgebreide fiscale informatie

🖨️ Afdrukken (pdf)

💾 Opslaan

▼ **Te ontvangen € 2.223** ?

€ 2.223

€ 0

	Totaal	Uw deel	Deel fiscale partner
Box 3: sparen en beleggen			
Grondslag voordeel uit sparen en beleggen ?	€ 52.000	€ 0	€ 52.000
Persoonsgebonden aftrek			
Zorgkosten ?	€ 4.150	€ 4.150	€ 0
Giften ?	€ 274	€ 274	€ 0
Vermogen voor inkomensafhankelijke regelingen, zoals toeslagen			
Rendementsgrondslag ?	€ 166.000	€ 0	47 € 166.000

Pauze: 10 minuten



48

Wijzigingen IB 2023



Wijzigingen o.a.:

- De jaarlijkse indexaties en aanpassingen
- Heffingvrij vermogen box 3 verhoogd naar € 57.000,
- tarief 32%
- Contanten, saldo bij VVE en geld op derdenrekening notaris horen nu alsnog bij lage rendementsklasse
- Laatste tijdvak middeling 2022-2023-2024

Nalezen wijzigingen 2023: www.rijksoverheid.nl

In zoekbalk intypen: belangrijkste wijzigingen 2023

Nog geen definitieve aanslagen voor mensen met vermogen in box 3 anders dan bank- en spaarrekeningen
(Hoge Raad moet uitspraak doen)

Specifieke situaties

Voor gedetailleerde vragen en de antwoorden van de kennisgroepen van de Belastingdienst (intern beleid) over specifieke situaties bij kapitaalverzekeringen, lijfrentes, persoonsgebonden aftrekposten zoals specifieke zorgkosten, de eigenwoningregeling, de fiscale partnerregeling, box 3, en nog veel meer onderwerpen:

zie www.belastingdienst.nl

Intypen in zoekbalkje: vragen en antwoorden

Wijzigingen IB 2024



Wijzigingen o.a.:

- De jaarlijkse indexaties en aanpassingen
- Heffingvrij vermogen box 3 blijft € 57.000, tarief 36%
- Inkomensafhankelijke combinatiekorting voor co-ouders alsnog (weer) bij ≥ 156 dg/j in huishouden, maar niet meer persé in herhalend ritme
- Vrijgestelde vrijwilligersvergoeding max. € 2.100 p/j, max. € 210 p/m en € 5,50 p/u (was € 1.900, € 190, € 5,-), voor ≥ 21 jr.
- Forfaitair reiskostenbedrag (ziekenbezoek, verzorgen gehandicapte thuis, giften) nu € 0,23 (was € 0,21)
- Betalingskorting bij betaling ineens van Voorlopige Aanslag (2024) is vervallen

Wijzigen VA 2024



- Voorlopige aanslag 2024: altijd controleren!!!
- Gebruik de gegevens aan de achterzijde
- Bij onjuiste gegevens: wijzigen, vooral als er een te hoge aftrekpost staat (bijvoorbeeld na eerder oversluiten hypotheek). Wijziging ook van belang voor 2025
- Bij stopzetten VA meestal terugbetalen wat je al hebt gehad
- Lopende aanslag blijft geldig totdat de nieuwe er is

Log in met DigiD app of sms-controle op MijnBelastingdienst
Kies: Inkomstenbelasting.

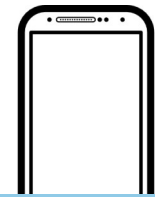
Kies: tabje Voorlopige Aanslag

Kies: Voorlopige Aanslag aanvragen of wijzigen

Desgewenst gegevens van (meestal) 2022 overnemen

52

Wijzigen Voorlopige Aanslag



Menu

Mijn Belastingdienst

Overzicht > Inkomstenbelasting

Inkomstenbelasting

Belastingaangifte

Voorlopige aanslag



Hier kunt u een maandelijkse teruggaaf of betaling regelen. Hiervoor moet u een voorlopige aanslag aanvragen. Een voorlopige aanslag is gebaseerd op geschatte inkomsten en uitgaven. Als u een voorlopige aanslag aanvraagt, moet u na afloop van het jaar ook aangifte doen.

- [Meer informatie over de voorlopige aanslag](#)
- [Verandert uw situatie? Geef dit dan ook door bij uw toeslagen](#)

Belastingjaar 2024

- > Ik woon in Nederland en wil een voorlopige aanslag aanvragen of wijzigen
- > Ik woon niet in Nederland en wil een voorlopige aanslag aanvragen of wijzigen

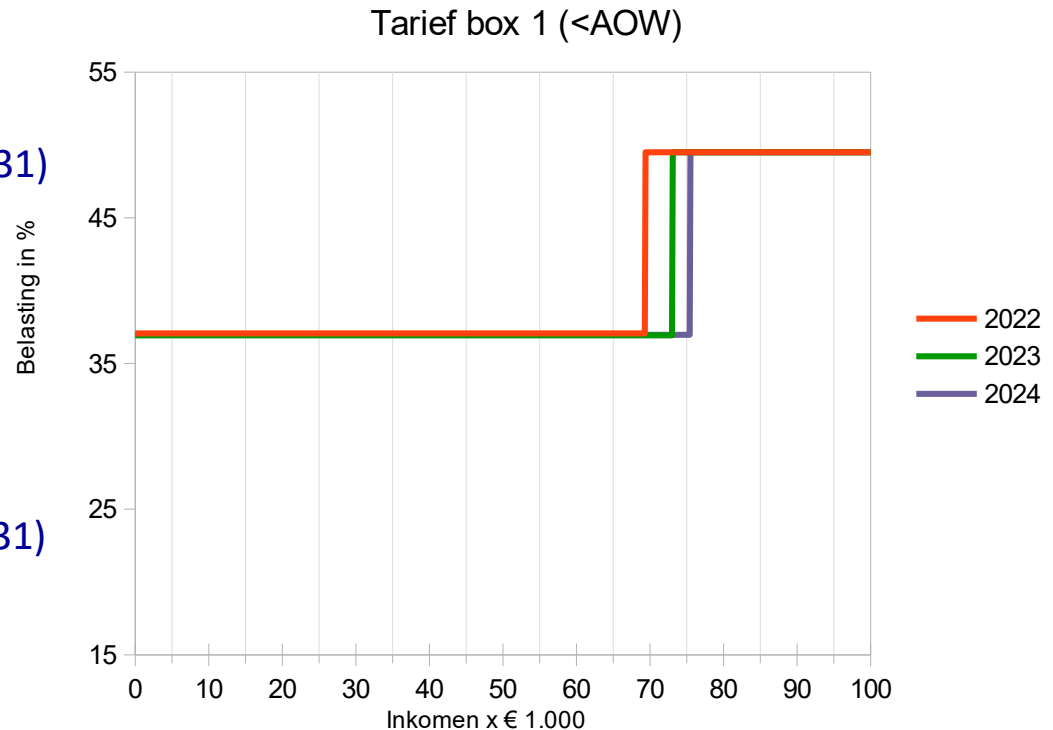


Belastingtarieven

Box 1 2023-2024



- Nog niet AOW-gerechtigd
- Schijf 1:
 - Ink. < € 75.518 (€ 73.031)
 - Tarief: 36,97%
(was: 36,93%)
- Schijf 2:
 - Ink. ≥ € 75.518 (€ 73.031)
 - Tarief: 49,50%
(ongewijzigd)



Belastingtarieven

Box 1 2023-2024

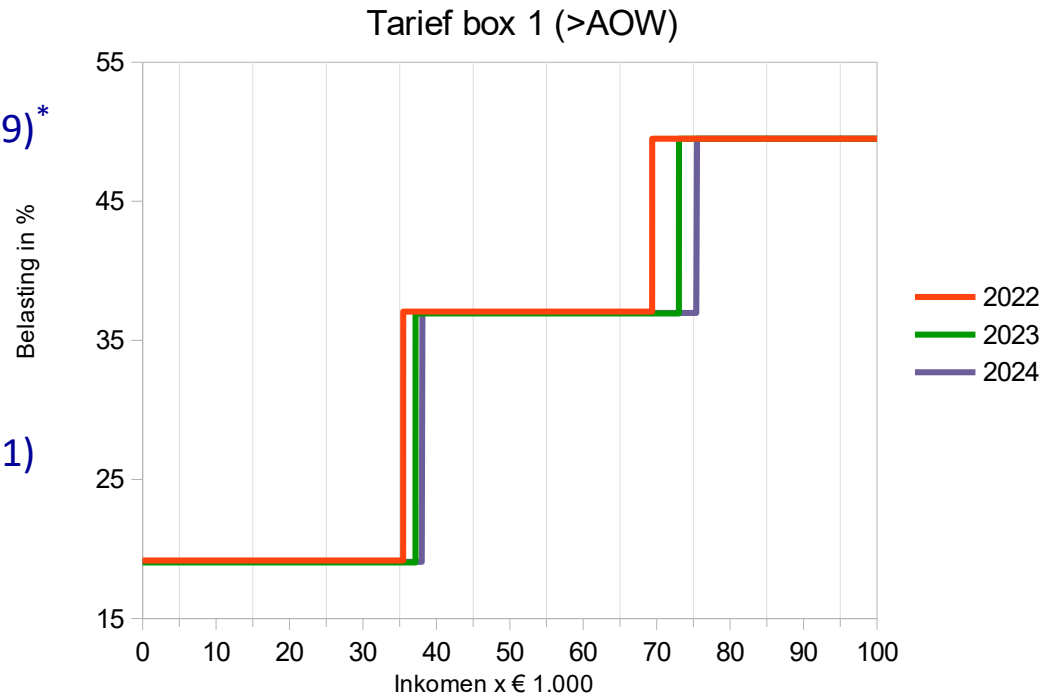


- AOW-gerechtigd (67 jr) (in 2023: 66 jr + 10 mnd)

- Schijf 1:
- Ink. < € 38.098 (€ 37.149)*
- Tarief: 19,07%
(was 19,03%)

- Schijf 2:
- Ink. < € 75.518 (€ 73.031)
- Tarief: 36,97%
(was 36,93%)

- Schijf 3:
- Ink. ≥ € 75.518 (€ 73.031) *geboren vóór 1946: € 40.021 (€ 38.703)
- Tarief: 49,50%

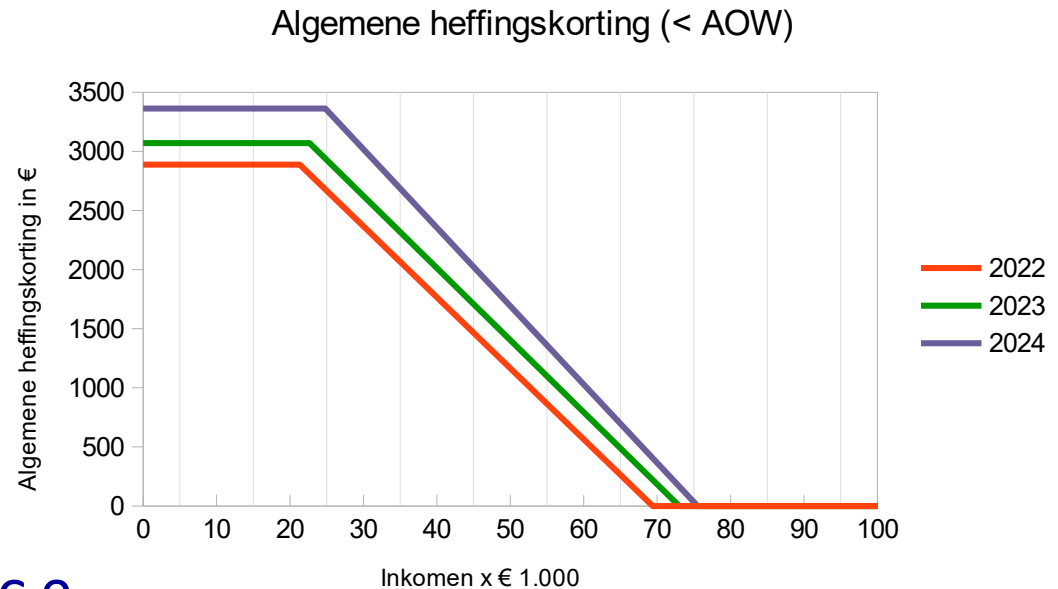


Algemene heffingskorting 2023-2024



Maximale algemene heffingskorting:

- < AOW: € 3.362
(was € 3.070)
- > AOW: € 1.735
(was € 1.583)
- afbouw vanaf
€ 24.812
(was € 22.661)
- > € 75.518 → AHK = € 0
(was € 73.031)



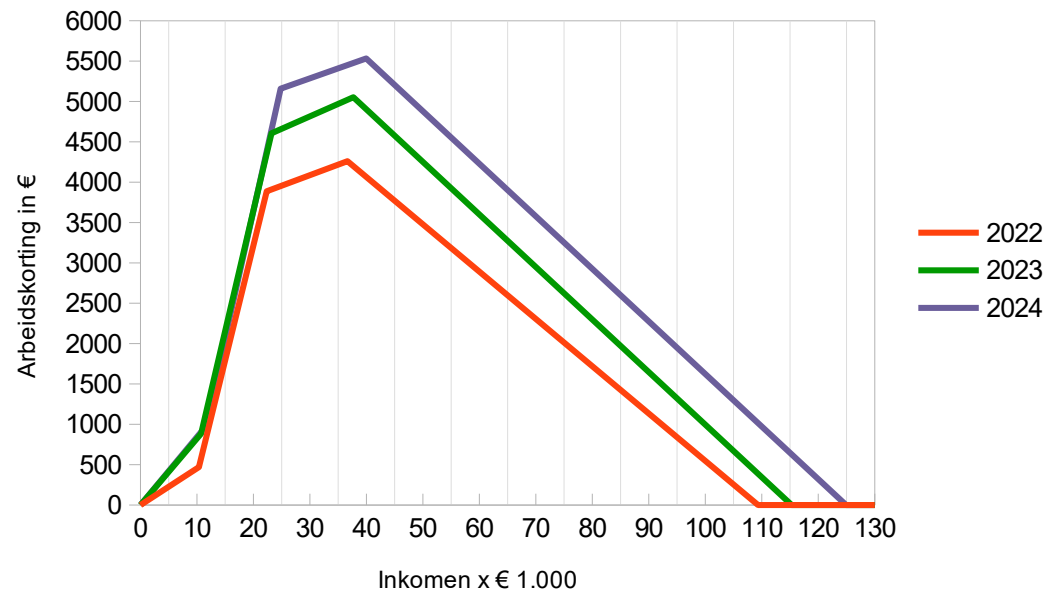
Arbeidskorting 2023-2024



Maximale arbeidskorting:

- < AOW: € 5.532
(was € 5.052)
afbouw met 6,51%
(6,51%)
- > AOW: € 2.854
(was € 2.604)
afbouw met 3,358%
(3,355%)
- Arbeidsinkomen
≥ € 124.934 → AK = € 0
(was € 115.295)

Arbeidskorting (< AOW)



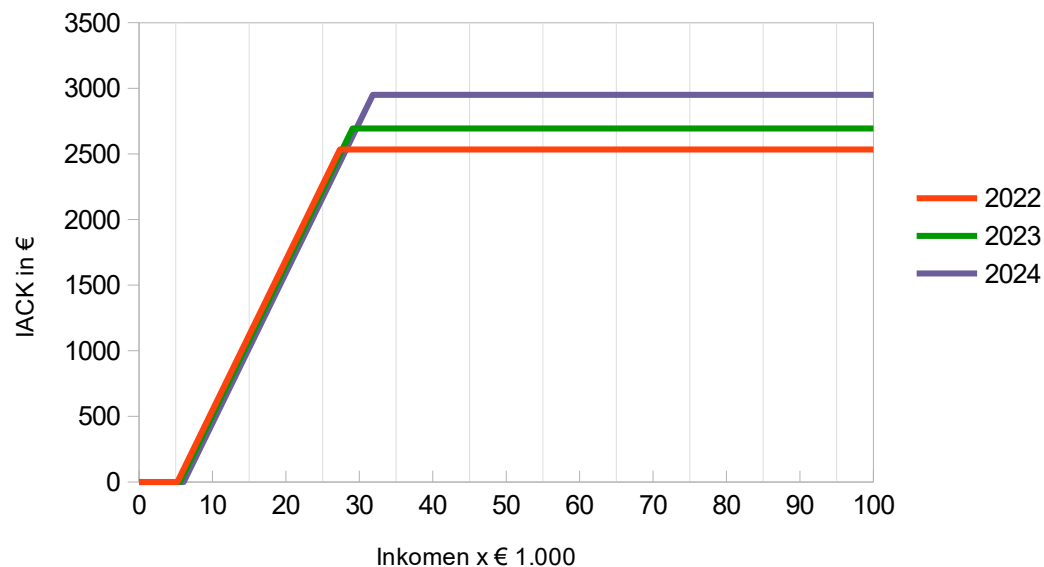


Inkomensafhankelijke Combinatiekorting 2023-2024



- Minstverdienende partner of alleenstaande;
- Kind op je adres in BRP; let op bij co-ouders
- Kind 1 januari <12 jaar
- Arbeidsinkomen \geq € 6.074 (was € 5.548)
- <AOW: max. € 2.950 (was € 2.694)
- >AOW: max. € 1.522 (was € 1.389)

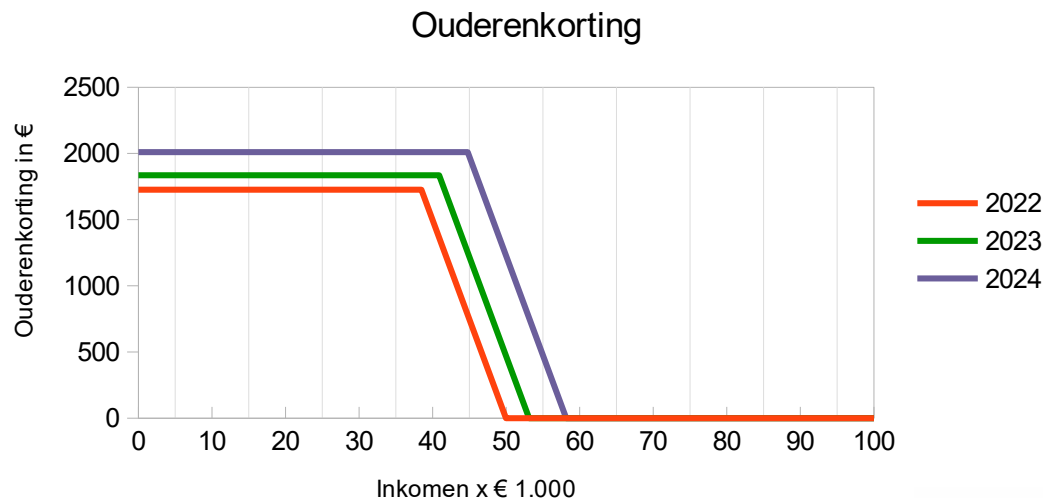
Inkomensafhankelijke combinatiekorting (< AOW)



Ouderenkorting 2023-2024



- Verzamelinkomen < € 40.889 → € 2.010 (was € 1.835)
- Afbouw met 15%; Verzamelinkomen > € 58.170 → € 0
- Let op: bij partner in verpleeghuis vaak recht op alleenstaanden-AOW en daardoor op alleenstaande-ouderenkorting van € 524 (was € 478)



Toeslagen



Toeslagen



Zorgtoeslag:

bijdrage om de zorgverzekering te kunnen betalen

Huurtoeslag:

bijdrage om de huur te kunnen betalen

Kindgebonden budget:

bijdrage in de kosten voor je kinderen tot 18 jaar

Kinderopvangtoeslag:

Bijdrage in de kosten van kinderopvang

Toeslagen algemeen



Toeslagen
Ministerie van Financiën

Belastingsservice FNV en steunpunten Toeslagen kunnen ook toeslagen aanvragen/wijzigen, met machtigingscode. Aanvragen voor 2023 kan tot 1-9-2023 (m.u.v. kinderopvangtoeslag, die kan maar 3 mnd terug). Aanvragen Kindgebonden Budget alleen nodig als er nog geen andere toeslag is.

- De machtigingscode aanvragen op machtigen.digid.nl of via 088-123 65 55, en tijdig activeren
- Alle wijzigingen ACTIEF doorgeven op MijnToeslagen

62

Toeslagen 2023



- Voor samenwonenden vanaf 2023 zelfde regels als voor gehuwden wat betreft aanverwantschap.
- Daardoor ook voor hen vanaf 2023 stiefkinderen behandeld als eigen kinderen voor toeslagen
- Slachtoffer huiselijk geweld in noodopvang kan verzoek doen geen partner te hebben. Bij beëindiging stopt dit en is er wel weer een partner
- Eenmalige versoepeling van meeste toeslagen in 2023 (koopkrachtmaatregel), maar toch blijvend; alleen zorgtoeslag in 2024 weer minder.
- Doe altijd een proefberekening voor 2023 !

Zorgtoeslag 2023/2024



Zorgtoeslag (ZT):

	2022	2023	2024
• max. inkomen 1 ps	€ 31.998	€ 38.520	€ 37.496
max. vermogen	€ 120.020	€ 127.582	€ 140.213
max. toeslag p/j	€ 1.336	€ 1.858	€ 1.483
• max. inkomen 2 ps	€ 40.994	€ 48.224	€ 47.368
• max. vermogen	€ 151.767	€ 161.329	€ 177.301
• max. toeslag p/j	€ 2.553	€ 3.182	€ 2.833

Toeslagen 2023/2024



Toeslagen
Ministerie van Financiën

- Doe na de aangifte een proefberekening toeslagen 2023 als je nog geen huur- of zorgtoeslag hebt maar inkomen in de buurt van de grens. Ook als je helemaal geen toeslag had maar wel kinderen < 18 (i.v.m. KGB)
- FNV helpt ook bij het alsnog aanvragen van de toeslag; wel machtigingscode nodig. Kan ook later in het jaar, na 1 mei (maar voor 1 september)
- Een eenmaal toegekende toeslag voor 2023 wordt automatisch ook met terugwerkende kracht voor 2024 toegekend met dezelfde inkomensgegevens. Is het inkomen in 2024 anders? Pas dat dan meteen aan! (liever niet gewoon stopzetten, dan volgt geen check meer)

66

Toeslagpartnerschap



Toeslagen
Ministerie van Financiën

- Partner ingeschreven in verpleeghuis?
Toeslagpartnerschap loopt door voor gehuwden, maar stopt bij andere samenwoners (ook als er een notarieel samenlevingscontract is)
- Verzoek stopzetten toeslagpartnerschap (voorbeeldbrief op site Belastingdienst/Toeslagen)
- Verzoek voortzetting zelf schrijven (Heerlen)
- Stopzetten toeslagpartnerschap kan voordelig zijn!
- Zie voorbeeld.

Toeslagpartnerschap 2023



Toeslagen
Ministerie van Financiën

Jurgen en Max, allebei AOW-er, gehuwd.

Inkomen Jurgen € 21.161, inkomen Max € 17.981,
dus gez. toetsingsinkomen € 39.142.

Inkomensgrens ZT € 38.520 (1 ps) / € 48.224 (2 ps)

Recht op ZT 2023 als toeslagpartners: samen € 105 p/m

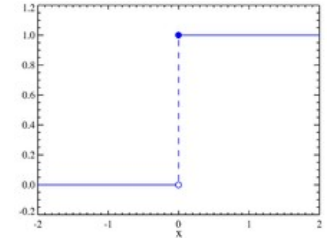
Recht op ZT 2023 als geen toeslagpartners: ieder € 154 p/m

Vermogen Jurgen en Max: € 138.758 (huis verkocht)

Vermogensgrens ZT € 127.587 (1 ps) en € 140.213 (2 ps) dus
dan moet vermogen wel goed verdeeld worden in de
aangifte IB!

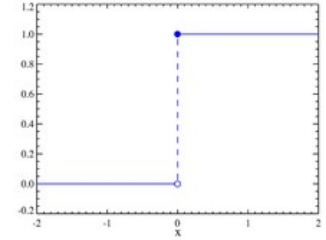
70

10% regeling



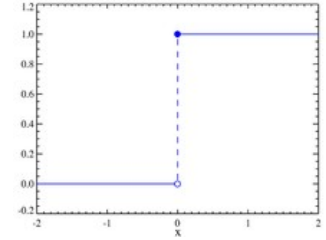
- Als het jaarinkomen van een partner of medebewoner meer dan 10% stijgt na vertrek telt dat wel mee bij diens totale jaarinkomen. Dus lijkt de toeslag over de samenwoonperiode dan te hoog geweest (ondanks dat in die periode het gezamenlijk inkomen wel lager was).
- De 10%-regeling splitst het inkomen in twee periodes, waarbij het recht op toeslag van de eerste periode bepaald wordt door het oorspronkelijke jaarinkomen. Aanvragen toepassing 10%-regeling is mogelijk bij BelastingTelefoon (0800-0543). Zie site Belastingdienst.

10% regeling: voorbeeld 1



- Scheiding: U en uw partner kregen samen zorgtoeslag. Per 1 maart bent u gescheiden. Na de scheiding gaat uw ex € 400 per maand meer verdienen. Haar jaarinkomen stijgt hierdoor meer dan 10%.
- Omdat het **jaar**inkomen van uw ex meetelt voor uw zorgtoeslag in de periode tot 1 maart, berekent de belastingdienst de toeslag opnieuw. Daardoor moet u toeslag over de periode tot 1 maart terugbetalen.
- Toepassen 10%-regeling: toeslag tot 1 maart berekenen zonder het extra inkomen van uw ex.

10% regeling: voorbeeld 2



- Overlijden: U en uw partner kregen samen huurtoeslag. Uw partner was de aanvrager. Op 1 maart is uw partner overleden. Na zijn dood stijgt uw jaarinkomen met meer dan 10% omdat u een nabestaandenpensioen ontvangt.
- Omdat uw jaarinkomen is gestegen berekent de Belastingdienst de toeslag opnieuw. Daardoor moet u toeslag over de periode tot 1 maart terugbetalen.
- Toepassen 10%-regeling: toeslag tot 1 maart berekenen op basis van uw oorspronkelijke (doorgerekende) jaarinkomen.



Vragen?



**Dank voor uw
aandacht**