

**Introductie:**

*U wordt benaderd door een klant, deze schetst een situatie, of u treft het e.e.a. aan, er zijn vragen. Wat denkt of doet u? Graag een kort antwoord. Op cursusdag: gedachtewisseling*

- A. De klant heeft niet alle papieren jaaroverzichten en bankafschriften beschikbaar, en is digitaal onbekwaam, maar ieder jaar die blauwe envelop, moet wel aangifte doen: chaos!

1) Wat kan of moet ik doen?

*Als het eenvoudig is, geen rare dingen: dan op de VIA vertrouwen en insturen.*

- B. Mijn fiscaal partner en ik hebben allebei AOW en een aanvullend pensioentje, verder niets. Wij hebben nooit belastingaangifte gedaan en geen blauwe enveloppen gezien.

2) Moet ik, of wij samen – allebei, iets doen?

*Naar mijn inschatting krijgt u dan iets terug, u mag en kan samen aangifte doen.*

3) Wat kan ik, of wij verwachten?

*Wij maken voor beiden een aangifte en krijgen precies te zien wat eruit komt.  
Waarschijnlijk krijgt u / jullie een flink deel van de ingehouden loonheffing terug.*

- C. Mijn fiscaal partner heeft alleen maar AOW, zelf heb ik AOW en een flink pensioen. Wij hebben ook een eigen woning, ieder jaar wordt de aangifte extern verzorgd.

4) Wij worden dit jaar door de ouderenbond geholpen, hoe gaat dat?  
Moet mijn partner ook aangifte doen en met 1 of 2 machtigingscodes?

*Uw belastinginvulhulp weet hoe dat moet, het kan met slechts 1 machtigingscode, maar dat is niet aan te bevelen. Met de eigenwoning is er iets te verdelen, en dat gaat een stuk gemakkelijker als beiden aangifte doe: direct resultaat zichtbaar.  
Dus machtigingscode(s) aanvragen en voor beiden invullen.*

- D. Als ik een opeethypotheek afsluit, of een dergelijke constructie- of product contracteer:

5) Moet ik dan belasting betalen over de maandelijkse uitkering uit het contract?

*Nee, dit speelt zich af in box 3, consumptief krediet, dit is geen inkomen.*

6) Binnen deze constructie betaal ik iets van rente, is deze fiscaal aftrekbaar?

*Nee, dit speelt zich af in box 3, consumptief krediet, dit betreft geen eigen woning financiering en dus geen hypotheekrente aftrek.*

- E. Mijn pensioenfonds geeft per 01-01-2023 mooi 15% indexering, en ik ontvang ook huur- en zorgtoeslag, en ik heb een flink aanvullend pensioen.

7) Moet ik nu actie ondernemen?

*Ja, de kans is groot dat u nu teveel toeslag ontvangt. Dat betekent: Volgend jaar weer terugbetalen. November vorig jaar kon bij de schatting van het komend jaarinkomen niet voorzien worden dat sommige pensioenfondsen ruim boven de ingecalculerde 7% zouden indexeren. Nu een goede schatting maken van het jaarinkomen en dat bij Toeslagen wijzigen: dus het toetsingsinkomen nu omhoog bijstellen.*

F. Ik woon nu in een mooi appartementje, maar door de verkoop van mijn woning een paar jaar terug staat er nog steeds een flink bedrag op de bank, waarover ieder jaar een flinke box 3 belasting. Ja ja . . . de spaartaks en de uitspraak.

8) Ik heb nooit bezwaar gemaakt. Moet ik nu wel iets doen?

*Nee, dat hoeft niet meer. Nadat voor de bezwaarmakers de zaken netjes zijn afgehandeld – gecompenseerd, heeft o.a. de Bond voor Belastingbetalers met de belastingdienst afspraken gemaakt over vervolg rechtszaken: Afwachten!*

9) Ik had wel bezwaar gemaakt, en ben gecompenseerd, maar in 2020 en 2021 had ik wel flinke specifieke zorgkosten (of giften) maar haalde net niet de drempel. Kan of moet ik nog wat doen?

*Ja en Ja:*

➤ *Voor 2017 – 2020, u kunt de specifieke zorgkosten (of giften) alsnog opvoeren, zie: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/verlaging-box-3-inkomen-2017-2020>*

➤ *Voor 2021, uw aangifte is waarschijnlijk nog niet definitief. Zet uw aftrekposten er goed in: zorgkosten (of giften), maak de verdeling, controleer de uitkomst of de aftrek nu ook iets oplevert, zo ja: opnieuw insturen.*

G. Mijn fiscaal partner is net voor de kerst definitief in een verzorgingstehuis opgenomen. Bij de gemeente is het woonadres ook direct omgezet, het postadres is vorig jaar alweer op mijn huisadres gezet, ik doe immers alle administratie.

10) Heeft dit nog gevolgen voor de belastingaangifte?

*Ja, bij de vraag: “Had u in 2022 een AOW-uitkering voor alleenstaanden?” Invullen: JA, u heeft **recht** op de “Alleenstaande ouderenkorting”.*

H. In 2020 heb ik mijn nog langlopende hypotheek overgesloten. Feitelijk hetzelfde maar dan geherfinancierd tegen een veel lagere rente. Nou dat scheelt per maand. In dat jaar had ik t.g.v. een flinke boeterente zelfs een negatief verzamelinkomen. Mooi geen belasting dat jaar. Daar zijn ze bij de Belastingdienst ook achter gekomen.

11) Zijn er effecten op andere jaren?

*Ja, zie hieronder.*

12) Kan met middeling het negatieve inkomen over andere jaren uitgesmeerd worden?

*Nee: geen middeling en ja, het is wel zoiets maar dan anders, zie hieronder.*

13) Ik krijg nu allerlei blauwe enveloppen, ik snap er niets meer van, krijg nu terug over 2017 en mijn fiscaal partner moet terugbetalen. Wat gebeurt er allemaal?

*Er treedt een automatisch mechanisme in werking: de “Achterwaartse verliesverrekening” een soort middeling maar dan met 3-jaar terug, 2-jaar etc. Een verrekening met de belasting over voorgaande jaren. Er is een voorbeeld case waar dit negatief uitpakt, uiteindelijk nog meer terugbetalen dan ontvangen. Er is geen bezwaar of beroep mogelijk. Zie de tekst in Dia-22 van “Introductie HUBA 10-01-2023” op de themabijeenkomst. [ga naar [www.kbohouten.nl](http://www.kbohouten.nl)] Tab. Werkgroep HUBA]*

- I. Ik krijg ieder jaar 2 witte enveloppen met een machtigingscode.  
Mijn belastinginvulhulp wil deze altijd zo snel mogelijk weten.  
Dit jaar helemaal geen witte envelop.

14) Moet ik mij nu al ongerust maken? Als de belastinginvulhulp langskomt, kan deze wel direct aan de gang, of moeten wij eerst nog op nieuwe codes wachten?

*Nee, maak u zich geen zorgen, uw hulp weet wat er gaande is. De belastingdienst heeft vorig jaar een code afgegeven die meer jaren geldig is. Als het nodig is vraagt uw hulp van te voren voor u een nieuwe code aan. **HUBA: de geldigheid nagaan!***

- J. Ieder jaar hebben wij flinke extra zorgkosten, van alles en nog wat, meer dan normaal.

15) Kan ik mijn belastinginvulhulp helpen om dit goed in de aangifte te krijgen?

*Ja zeker, probeer zo goed mogelijk een lijst bij te houden van uw zorgkosten / zorg gebeurtenissen. Bewaar de rekening-bon van het bijbetalen in de apotheek. Noteer de datum ziekenhuisbezoek, reiskosten / vervoerskosten de kilometers met uw eigen auto . . . zo ook voor de tandarts, fysio en dergelijke. Bewaar de brieven van uw zorgverzekering” . . . over het eigen risico . . . niet vergoed . . . bijbetalen, nota van gehoorapparaat. Uw belastinginvulhulp kan hieruit destilleren wat in aanmerking komt voor aftrek. Bonnetjes van zelfzorgartikelen van drogist en dergelijke tellen niet mee.*

- K. Ik geef aan 20 goede doelen, dat gaat allemaal automatisch via de bank.

16) Heeft mijn belastinginvulhulp nog iets specifiek nodig om het goed in te voeren?

*Ja, iedere gift (totaal) aan een specifiek goed doel moet tegenwoordig apart op “Naam” van de stichting ingevoerd worden. Het helpt als u een lijst met het totaal aan giften met de juiste naam heeft. De bankafschriften (papier) kunnen hierbij helpen.*

- L. Ik werk als vrijwilliger belastinginvulhulp voor een ouderenbond, en mag 10 – 15 euro onkostenvergoeding vragen. De hulpvragers zijn heel erg blij als ik weer langs ben geweest en geven mij een flinke extra beloning boven het vooraf gestelde.

17) Het totaal van de in de aangifte periode ontvangen beloningen bedraagt veel meer dan mijn onkosten, moet ik dit als inkomsten aangeven?

*Zie kennisnetwerk Forum, rubriek: Aangifte inkomstenbelasting, 4 januari 2023.  
[https://portaal.belastingdienst.nl/wps/portal/knw/home/kennisnetwerk/forum/topics/topic!/ut/p/z1/04\\_Sj9CPyKssy0xPLMnMz0vMAfljo8zizY1MLAwtDQwDLFxjAwCDf08A91dDQ3dAoz1w8EKvNwtLQyNTAwC\\_H09LA0CPYNMPNy8wowNTMz0o4jRb4ADOB0Qpx-Pgij8xofrR-G1ltgMXYGBS6iTQWBogJdZkLGPkYGzOVQBzjAgqABmBR5nFuSGhkYYZHpmOioqAgCYQf6a/dz/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/?subjectId=4a54e94f-37d9-4ec6-bb3d-d222370a6cc6&topicId=e58b01d0-ba0d-4249-85cb-538504c2371e](https://portaal.belastingdienst.nl/wps/portal/knw/home/kennisnetwerk/forum/topics/topic!/ut/p/z1/04_Sj9CPyKssy0xPLMnMz0vMAfljo8zizY1MLAwtDQwDLFxjAwCDf08A91dDQ3dAoz1w8EKvNwtLQyNTAwC_H09LA0CPYNMPNy8wowNTMz0o4jRb4ADOB0Qpx-Pgij8xofrR-G1ltgMXYGBS6iTQWBogJdZkLGPkYGzOVQBzjAgqABmBR5nFuSGhkYYZHpmOioqAgCYQf6a/dz/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/?subjectId=4a54e94f-37d9-4ec6-bb3d-d222370a6cc6&topicId=e58b01d0-ba0d-4249-85cb-538504c2371e)  
Het antwoord lijkt op: een NEE, met inachtneming van de regels vrijwilligerswerk.  
Als men echt veel meer doet, en dus ontvangt: vraag dan af waarmee je bezig bent!*

- M. Ik ben nooit ziek, om kosten te besparen heb ik het eigenrisico van mijn zorgverzekering maximaal verhoogd.

18) Stel ik kom toch onverwacht in het ziekenhuis, dan mag ik die extra € 500 toch wel als zorgkosten opvoeren?

*Nee, het is uw keuze, het extra stuk eigen risico mag u niet opvoeren als aftrekpost.*

N. De aangifteprocedure In geval van een overlijden is: F-formulier voor de overledene en een P-formulier voor de langst levende. Eerst m.b.v. Kennisnetwerk "Blanco" uitrekenen wat eruit zou moeten komen en dan de gegevens op papier overnemen.

19) Het betreft een eenvoudige aangifte, alleen AOW en een pensioentje en verder geen gedoe. Kan hier nog iets digitaal ingevoerd worden?

➤ *Niet voor de overledene, dat moet op F-formulier. Escape: tenzij men de DigiD van de overleden kent en deze dan ook nog werkt, maar dit is feitelijk illegaal. Misschien dat een machtigingscode ook nog werkt. [ hier is nog geen ervaring mee, ook illegaal] U zou dan samen aangifte kunnen doen.*

➤ *Ja, voor de langstlevende kan het digitaal. In het aangifte programma aan het begin bij "Wilt u samen aangifte doen?" <Nee> aangeven, aan het einde wordt nog gevraagd om het inkomen van de overledene. Online verdelen en zien wat eruit komt kan niet, alleen het deel van de langstlevende invoeren: uit Blanco.*

O. Ik moet aangiftes op papier verzorgen, maar er zijn geen formulieren meer.

20) Hoe kom ik aan een P- en F-formulier?

*De belastingtelefoon, vragen, o.a. aanvraag P-formulier, of uitstel: 0800 0543  
Serviceteam nabestaanden, o.a. aanvragen F-formulier, of uitstel: 0800 2358 354*

P. Wij ontvangen al jaren zorgtoeslag, onze bankrekening stelt niet veel voor. Wij hebben onze eigenwoning net verkocht & overdracht en gaan in maart niet te duur huren. Ha, ha, dat betekent in maart 2023 ook enkele tonnen vrije €'s op de bank, is dat feest of niet?

21) Gehoord: bij zorgtoeslag is een vermogenstoets, vervalt per maart onze zorgtoeslag?

*Nee, de vermogenstoets is per saldo 01/01! Per 01-01-2024 vervalt de toeslag.*

22) Zouden wij per maart 2023 nu ook recht op huurtoeslag hebben?

*Ja, mits voldaan aan de huurtoeslag voorwaarden: proefberekening.*

23) Voor hoelang, dan wel of niet?

*Per 01-01-2024 vervallen de toeslagen t.g.v. de vermogenstoets. Op tijd doorgeven.*

XxX

**Wie heeft er nog een leerzame ervaring – vraag uit de dagelijkse praktijk?**

?

**Hartelijk dank vaar jullie feedback, veel plezier en succes met de aangiftes.**

