

Belastingsservice

KBO-PCOB provincie Utrecht

Themadag

10 januari 2023

Driebergen

Programma

Inloop vanaf 10.00 uur met koffie/thee

10.30 uur	Welkom, introductie: ➤ Belastinginvulhulp	<i>Rita Cloosterman Rob Wouda</i>
11.15 uur	Korte koffiepauze	
11.30 uur	Inloggen voor iemand anders: ➤ Werken met machtiging	<i>Rob Wouda</i>
12.30 uur	Lunch	
13:15 uur	Ludieke afsluiting programma	<i>Rita Cloosterman</i>
15.00 uur	Einde.	

Formaliteiten:

Misschien helpt u iemand privé bij belastingzaken.
Dat is dan op **persoonlijke titel**.

In het kader van vandaag helpt u onze leden als:

- **Vrijwilliger** belastinginvulhulp voor onze doelgroep.
- Met een compensatie voor gemaakte **kosten**.
- U werkt namens de organisatie: **KBO-PCOB**.
In de praktijk: **KBO provincie Utrecht**.
- Dus **niet** onder uw eigen afdelingsbestuur.

Formaliteiten-2

Zoals ieder jaar, ook nu weer:

- ✓ **Richtlijnen**, u werkt volgens onze richtlijnen,
- ✓ **Verklaring** belastinginvulhulp IB2022, getekend retour,
- ✓ **Meegeefbrief**, uw - onze vrijwaring.

Deze komen nog per e-mail.

➤ **Klassikale training**, planning: februari.

De eigenverklaring kan bij de klassikale training ingeleverd worden, of inscannen en per e-mail naar Rita.

Training

- **Kennisnetwerk:**
 - Zelfstudie
 - Test uw kennis
 - Les en test modules
 - Oefen casus, **neem eens een kijkje**
- **Deze themadag**
- **Klassikale training:**
Belangrijke wijzigingen, oefenopgave en meer.

Kennisnetwerk

Aanname: u allen bent bekend met **Kennisnetwerk?**

www.belastingdienst.nl/kennisnetwerk

Terugkijken: **Najaarsbijeenkomst** 15/12, download samenvatting.

Forum Kennisnetwerk, regelmatig bezoeken

Hulp pagina's: Aangifte inkomsten belasting en Toeslagen

Oefenen: Test uw kennis of Kies een casus

Oefenomgeving online aangifte, **OLA, Blanco**

[*helemaal onderaan bij: Direct naar*] of nog sneller:

<https://opleiding-ola.belastingdienst.nl/ola-simulatie/casussen?0>

Nieuws: Blijf op de hoogte, Nieuws & achtergronden.

Webinar Zorgkosten

Online Webinar op 24 januari 2023, **nog aanmelden?** **Terugkijken!**
Rechtsonder op www.belastingdienst.nl/kennisnetwerk

Blijf op de hoogte

Zorgkosten:

Veel mensen krijgen ermee te maken. Maar wanneer mag u specifieke zorgkosten aftrekken en wanneer niet? En hoe werkt het als iemand vervoerskosten maakt om zorg te verkrijgen? Bij het Webinar Zorgkosten op dinsdag 24 januari van 14.00 tot 16.00 uur vertellen wij u graag meer hierover.

Web Informatie

Zie onze web informatie pagina onder: www.kbohouten.nl

Ga naar tabblad: **Werkgroep HUBA**

Vindt daar:

- Recente presentaties
- Hulpmiddelen op internet
- Formulieren en voorbeeldbrief op internet
- Contact, telefoonnummers

Uw feedback is welkom.

Werkwijze

Onder de KBO-PCOB paraplu **kan u** werken met:

Uw eigen **DigiD** of
KBO Utrecht **eHerkenning**, en
Altijd met **DigiD Machtiging**

Dit jaar geen nieuwe machtigingscodes!

De uitvoering = **Huisbezoek** (soms anders georganiseerd)

De eHerkenning van vorig jaar is weer **verlengd tot in 2024**.

Heeft u nog geen eHerkenning, **het werkt nu** ..., en wilt u dat ook, laat dat dan nu van u horen, **aanmelden bij Rita**.

Werkwijze-2

- U **helpt** bij het doen van belastingaangifte en toeslagen.
- U bent **geen** adviseur!
- Er kan wel een **proefberekening** gemaakt worden.

Proefberekening toeslagen: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/content/hulpmiddel-proefberekening-toeslagen>

Uitgangspunt: onze belastinginvulhulp verloopt middels **huisbezoek**, vooraf telefonisch contact ... machtigingscodes nagaan ? opvragen.

Geen verrassingen: vooraf de **meegeefbrief** toelichten: **niet gratis!**

De **ondertekening**:

➤ pas als u samen de uitkomst van de aangifte begrijpt en accepteert.

Graag de **datum en tijdstip** van het inzenden noteren.

Dit is de unieke **identificatie** van de door ons verzorgde aangifte.

Uitprinten en kopie meegeefbrief (later) **aan de hulpvrager geven.**

Belastingplan 2023

Dit komt in de klassikale training, februari 2023.

Als u nu al bepaalde vragen heeft,
of
een onderwerp dat extra aandacht behoeft.

Laat het horen: nu.

eHerkenning Niveau 3

Het **veiligheidsniveau** van de eHerkenning is nu **3**.

Login met gebruikersnaam / wachtwoord en **SMS verificatie**.

Zowel voor de Belastingdienst en/of de Dienst Toeslagen.

Mits de machtiging ook voor beide diensten is aangevraagd!

Dienst **DigiD Machtigen** (Logius) gebruikt ook **SMS verificatie!**

Bij het **aanvragen-**, **activeren-** en **gebruik** van de machtiging geldt steeds **dezelfde** gekoppelde **login**: DigiD of eHerkenning.

Een andere DigiD of organisatie kan de machtiging **niet gebruiken**.

Binnen de KBO eHerkenning **wel toegang** tot elkaars machtiging.

Uw eHerkenning status controleren

Uw eHerkenning status controleren login op:
www.kpn.com/zakelijk/eherkenning.htm

Kies: Inloggen user portaal:



Veiligheidsniveau 3:
dus met **SMS** verificatie.
Selecteer [**Mijn machtigingen**]

Daar moet u zoiets zien:

	Organisatie ▼	Dienst ⇅	Status ⇅	Einddatum ⇅	Niveau ⇅
+	Katholieke Bond van en voor Ouderen in de provincie Utrecht 40479746	Belastingdienst Intermediardienst	Actief	24-02-2024	EH3
+	Katholieke Bond van en voor Ouderen in de provincie Utrecht 40479746	Belastingdienst/Toeslagen Toeslagen Intermediairs	Actief	24-02-2024	EH3
+	Katholieke Bond van en voor Ouderen in de provincie Utrecht 40479746	Belastingdienst/Toeslagen Toeslagen Portaal	Actief	24-03-2023	EH2
+	Katholieke Bond van en voor Ouderen in de provincie Utrecht 40479746	Logius DigiD Machtigen	Actief	24-03-2024	EH2
+	Katholieke Bond van en voor Ouderen in de provincie Utrecht 40479746	Logius DigiD Machtigen eIDAS (Europees inlogmiddel)	Actief	24-02-2023	EH3
					1 tot 5 van 5 machtiging(en)



Werken via een DigiD Machtiging

U werkt **niet** met de klant DigiD, alleen via DigiD Machtigen.

Omdat er veelal **geen nieuwe codes** verstuurd gaan worden:

Voordat u begint: controleer de status van uw per klant benodigde machtigingen. **Dit kan nu al !!!**

Zie Aparte module: **Inloggen voor iemand anders, Machtiging.**

Voorkeur: werk onder **eHerkenning van de Bond.**

Voor uw klanten een **vertrouwde** organisatie.

Feiten

Niet van: “*ik geloof u wel.*”

Onze hulp bij de belastingaangifte is gebaseerd op **feiten**.

De gegevens zijn **aantoonbaar** (een rekening / bankafschrift) of kunnen **onderbouwd** worden (berekening km tarief eigen auto).

Het meeste van de te controleren gegevens staat al correct in de VIA.

De **Vooraf Ingevulde Aangifte**: controleer deze gegevens wel.

Als de klant geen papieren jaaropgave heeft, digitaal onbekwaam...?

Campagne Dienst Toeslagen

Nieuwe campagne roept op om wijzigingen aan Dienst Toeslagen door te geven

In november is Dienst Toeslagen gestart met een campagne om mensen aan te sporen op tijd wijzigingen in hun situatie door te geven.

Op de radio, online (banners en video's) en met buitenreclame ('bushokjes') communiceren we een handig ezelsbruggetje:

“Check. Pas aan. En door.”

Een formule die mensen aanzet tot het checken van hun gegevens en op tijd doorgeven van eventuele wijzigingen in Mijn toeslagen.

Posters, details zie Handout webinar 15 December
In handout ook: “Indexering toetsingsinkomen” [p-10/28]



Die link werkt dus niet . . . ?

Toeslagen 2023 en indexering

Toeslagen, pensioenen en indexering bij AOW'er

In 2023 zijn de AOW en aanvullende pensioenen (0 – 15%) (flink) geïndexeerd.

Ook de grenzen voor toeslagen zijn in 2023 flink verhoogd.

In de 2023 voorschotbeschikking toeslagen, november 2022, is de 2023 indexering verwerkt op basis van een schatting van het 2023 toetsingsinkomen.

Voor het AOW deel klopt dit redelijk, op jaarbasis ca. 7,5%.

Voor het inkomensdeel aanvullend pensioen is ca. 7% verhoging aangehouden.

Echter bij de pensioenen loopt de verhoging van 0,00% tot wel 15%.

Gevolgen:

1. Waarschijnlijk hebben nu meer personen recht op een toeslag:

de toeslag grenzen zijn meer verhoogd dan het inkomen.

Oplossing: De personen identificeren en toeslag aanvragen.

2. Men krijgt teveel toeslag, het 2023 inkomen is mogelijk hoger dan dat in de voorschot schatting.

Dit gebeurt bij een aanzienlijk aanvullend pensioen met een indexering ruim boven de 7%.

Oplossing: De personen identificeren en toeslag aanpassen: inkomen omhoog zetten.

Liever later nog iets ontvangen dan moeten terugbetalen.

Hoe het 2023 Toetsing inkomen bepalen?

Simpel = AOW-2023 (verwachting) + Pensioen (uit jaaroverzicht 2022 en indexeren voor 2023 zoals het PF heeft gecommuniceerd), Gebruik:

Rekenhulp, toetsingsinkomen voor 2023 toeslagen berekenen:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/content/wat-is-mijn-toetsingsinkomen>

Verkorte Aangifte [uit handout 15/12/2022]

We werken altijd aan het verbeteren en makkelijker maken van het doen van aangifte.

*Sinds juni 2022 zijn we gestart met de **Verkorte Aangifte**.*

*Deze digitale vorm van de aangifte werkt op basis van de vooraf ingevulde gegevens (**VIA**).*

*Het enige wat moet gebeuren is het **controleren** en waar nodig aanpassen van de gegevens en deze vervolgens weer terug te sturen.*

*De **VKA** is **niet geschikt** om aftrekposten e.d. in te vullen.*

*In dat geval wordt de invuller **automatisch doorverwezen** naar de reguliere online aangifte.*

Box 3, spaartaks

Bent u bekend met wat er aan de hand is?

Bezwaarmakers, IB2017 – IB2020:

In 2022 gecompenseerd t/m Toeslagen en CAK eigenbijdrage.

Moeten zij nog iets doen?

Ja, misschien als er specifieke zorgkosten waren, en die toen nog net onder het “**oude drempelinkomen**” bleven. Ga naar: www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/verlaging-box-3-inkomen-2017-2020

De **niet** bezwaarmakers:

Moeten nog wachten op de uitkomst van vervolg rechtszaken.

Oversluiten hypotheek, de lasten verlagen

Uit de praktijk van het afgelopen jaar

De mogelijke effecten van het hypotheek oversluiten naar een lagere rente.
Dit geeft een **zeer hoge aftrekpost** t.g.v. de boeterente.
Hierdoor een **negatief verzamelinkomen**, dat jaar geen belasting meer betalen.

VRAAG: Wat kan- of gebeurd er dan verder?

Middeling? Het negatieve inkomen middelen met de jaren ervoor – erna, daar ook minder betalen?

Nee: er treedt een automatisch mechanisme in werking: “**Achterwaartse verliesverrekening**”.
Het betreffende jaar wordt verrekend met 3-jaar terug, eventueel 2-jaar terug etc.

Effect:

In voorgaand (3) jaar ook minder belasting betalen: teruggave, men ontvangt **geen belastingrente**.
In principe een mooie regeling (die) in het voordeel van de belastingbetaler (zou moeten werken).

Neven effect:

De fiscaal partner, had geen eigen inkomen, ook nog geen AOW, dus die kreeg over dat voorgaand jaar de algemene heffingskorting uitbetaald.
Omdat de partner over dat voorgaand jaar nu vrijwel ook geen belasting meer betaalde vervalt het recht op uitbetaling van die algemene heffingskorting:
terugbetalen, echter dit wel **met belastingrente**.
Resultaat: meer terugbetalen dan terug ontvangen.

In deze case een slechte regeling, **geen** bezwaar, beroep of tegenhouden mogelijk.

Wetswijzigingen toeslagen *[Webinar 15/12/2022]*

Uitzondering op partnerschap: bij verblijf in opvang

Mensen die getrouwd zijn of een geregistreerd partnerschap hebben, zijn toeslagpartners ongeacht waar ze wonen.

Beide partners moeten de toeslag aanvragen.

Daarnaast telt het inkomen van beide partners mee bij de berekening van de hoogte van de toeslag. Per 1 januari 2023 wordt deze regel gewijzigd voor mensen die slachtoffer zijn van huiselijk geweld en in de noodopvang verblijven. Voor hen wordt het makkelijker om zonder de (voormalig) toeslagpartner toeslagen aan te vragen.

Hierdoor kunnen zij sneller financieel zelfstandig zijn.

. . . . Er is veel meer rond partnerschap, zie vorig jaar.

Sluiting

Verdere, diepere details in de klassikale training.

Laat van u horen wat u wil weten is.

Dank voor uw aandacht