

Overzicht wijzigingen

IB2023 - IB2024

Kentallen, veranderingen en weetjes

Tarieven, AOW gerechtigden

Inkomstenbelasting: (loonheffing) 2023 (19,03%) 2024 (19,07%) + 0,04%

1 ^e Schijf (<1-1-1946) t/m:	38.703	9,28%	40.021 <small>3,4%</small>	9,32%
1 ^e Schijf (>1-1-1946) t/m:	37.149	9,28%	38.098 <small>2,6%</small>	9,32%

Premieheffing: eerste schijf, ongewijzigd: Anw: 0,10%, Wlz 9,65%

2 ^e Schijf, verder t/m:	< 73.031	36,93%	75.518 <small>3,4%</small>	36,97%
3 ^e Schijf, boven:	> 73.031	49,50%	75.518	49,50%

ZVW laag (uitkeringen)	66.956	5,43%	71.628 <small>7,0%</small>	5,32% <small>-0,11%</small>
ZVW hoog (arbeid)	66.956	6,68%	71.628	6,57%

Heffingskortingen

2023

2024

Algemene heffingskorting (niet AOW gerechtigd) € **3.070** € **3.362** 9,5%

Algemene heffingskorting (AOW gerechtigd) max. € **1.583** € **1.735** 9,6%

- afbouw **2023**, boven € 22.660 is -3,141%, wordt € 0,00 bij € **73.031**

- afbouw **2024**, boven € 24.813 is -3,421%, wordt € 0,00 bij € **75.518**

afbouw afhankelijk van Box 1 inkomen (incl. eigen woning), maar per 2025 het verzamelinkomen!

Ouderenkorting, maximaal: € **1.835** € **2.010** 9,5%

- afbouw **2023**, boven € 40.888: -15%, wordt € 0,00 bij € **53.122**

- afbouw **2024**, boven € 44.770: -15%, wordt € 0,00 bij € **58.170**

afbouw op basis van het verzamelinkomen

Alleenstaande ouderenkorting € **478** € **526** 10,0%

Altijd terugkrijgen

Terugkrijgen, de laatste jaren steeds meer!

	2023	2024
<u>Alleenstaande AOW</u> (2024 schatting)	€ 18.177	€ 19.300
Heffingskortingen (alg. + ouderen + alleenstaande)	€ 3.896	€ 4.271
Totaal heffingen over AOW (19,03%, 19,07%)	€ 3.459	€ 3.680
<i>Heffingsvrije ruimte, maximaal terug te krijgen</i>	€ 437	€ 591
Heffingsvrij deel van aanvullend pensioen	€ 2.296	€ 3.099
<u>Partner AOW</u> (2024 schatting)	€ 12.404	€ 13.230
Heffingskortingen (algemene- +ouderenkorting)	€ 3.418	€ 3.745
Totaal heffingen over AOW (19,03%, 19,07%)	€ 2.360	€ 2.522
<i>Heffingsvrije ruimte, maximaal terug te krijgen</i>	€ 1.058	€ 1.223
Heffingsvrij deel van aanvullend pensioen	€ 5.559	€ 6.413

Vrijwilligersregeling, nieuwe bedragen

De vrijstelling vrijwilligersvergoeding:	2023	2024
Per jaar	€ 1.900	€ 2.100
Per maand:	€ 190	€ 210
Per uur:	€ 5,00	€ 5,50

Zowel de vergoeding per uur, per maand als per jaar mag **niet hoger** zijn dan de genoemde bedragen. Wanneer hoger is, **dan is alles:**

Inkomsten uit overig werk!

(inclusief de vergoeding voor gemaakte kosten, komt later in **minderings**)

Wanneer Vrijwilligerswerk

U bent vrijwilliger als u aan de volgende **4 voorwaarden** voldoet:

- U verricht **werkzaamheden voor**:
 - een organisatie die niet is onderworpen aan vennootschapsbelasting of daarvan is vrijgesteld
 - een sportvereniging of sportstichting
 - een ANBI
- U bent **niet in dienst** bij de organisatie, sportvereniging of sportstichting.
- U doet de werkzaamheden niet voor **uw beroep**.
- U doet het werk niet voor uw beroep. Dat betekent dat een **vergoeding** zo **laag** is dat deze niet in verhouding staat tot de omvang en het tijdsbeslag van het werk. U krijgt dan een vrijwilligersvergoeding.

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/werk_en_inkomen/werken/werken-als-vrijwilliger/wanneer_bent_u_vrijwilliger

Wanneer overig werk

Wat valt onder inkomsten uit overig werk?

Bent u **niet** in loondienst en geen ondernemer en verdient u wel geld?
Geef die inkomsten dan aan bij: **Inkomsten uit overig werk**, bijvoorbeeld:

- Bezorger van post, kranten en reclamefolders
- Bijverdiensten, zelfstandig (niet uit naam van ANBI vereniging)
- Betaald uit een persoonsgebonden budget
- Alfahulp, huishoudelijk werk voor anderen
- Artiest, beroepssporter, gastdocent (ook lezingen), vrijwilligerswerk.

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/werk-en-inkomen/content/welke-bijverdiensten-moet-ik-aangeven>

De eigen woning (geringe eigenwoningschuld)

De **wet Hillen** is per 2019 afgeschaft en wordt in **30 jaar** afgebouwd.

Daartegenover per 2023 een **verlaging** van het **eigenwoningforfait**:

- 2023: **0,35%** (WOZ: 75.000 – 1.200.000)
- 2024: **0,35%** (WOZ: 75.000 – 1.310.000)

Bijtelling: bovenstaand percentage van de WOZ waarde.

Aftrek 2023: 25/30 en 2024: **24/30** van deze bijtelling.

Bij geen eigenwoningschuld, per saldo dus een **bijtelling** en **belasting**.
WOZ: 400k, geen hypotheek: **+ € 280**, belasting in 2024 (19,07%): **€ 53**.

Box 3:

2023

2024

Vrijgesteld vermogen per persoon: € 57.000 € 57.000

Let op, voor Toeslagen een lagere grens: € 33.748 € 36.952

Het lagere bedrag geldt ook bij de berekening **CAK/Wlz** eigenbijdrage.

Wijziging forfaitair rendement box 3, **VA2023: 0,36%**, in **IB2023: 0,92%**!

Voorlopige voor **VA2024**: Spaartegoed: **1,03%**, definitief pas **eind 2024**.

beleggen/andere bezittingen: **6,04%** (2023 = 6,17%) [2025 =: 5,88%]

Inkomstenbelasting box 3, over het voordeel: 32% => 36%

De Belastingdienst geeft aan Dienst Toeslagen en het CAK de box 3 waarde door, hoewel de box 3 heffing misschien nog nihil is.

Ook de (vrijgestelde) **groene beleggingen** tellen mee voor **toeslagen**.

Zorgtoeslag, kentallen

Recht op Zorgtoeslag bij een inkomen tot: *(2023: een stuk ruimer)*

	2023	2024
• Inkomen alleenstaande	€ 38.520	€ 37.496
• Inkomen met toeslagpartner	€ 48.224	€ 47.368
• Vrijgesteld vermogen alleenstaande	€ 127.582	€ 140.213
• Vrijgesteld vermogen partners	€ 161.329	€ 177.301
• Maximale zorgtoeslag alleenstaande	€ 154	€ 123
• Maximale zorgtoeslag partners	€ 265	€ 236

Voor 2024 een aanzienlijke **verlaging** zorgtoeslag !!

Huurtoeslag, kentallen

Het wel of / geen recht op huurtoeslag ligt een stuk **complexer!**

De **maximale huur voor 2023** bedraagt **€ 808,06** (2024: € 879,66)

Maar er telt meer. De huurtoeslag is **afhankelijk** van:

- Huurhoogte,
- Oud recht: door huurverhoging boven de maximum huur,
- Leeftijd en de samenstelling van het huishouden.

- | | 2023 | 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| • Vrijgesteld vermogen, per persoon | € 33.748 | € 36.952 |

Maak een proefberekening!

www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/content/hulpmiddel-proefberekening-toeslagen

Weetjes

Geen nieuwe machtigingscodes voor IB2023.

Vorig jaar was een meerjaren machtiging, geldig tot 31-12-2024.

Online **nabestaandenmachtiging** online aanvragen.

Testament aanwezig: dan verklaring van erfrecht/executele nodig.

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/na-een-overlijden/content/nabestaandenmachtiging-regelen-in-3-stappen>

De **energietoeslag** is **geen** inkomen.

Deze telt niet mee, niet voor toeslagen.

Hogere (huur) en lagere (zorg) grenzen voor toeslagen.

Let op: mogelijk **meer en minder personen** met **rechten**.

De zorgtoeslag is aanzienlijk verlaagd, 2023 was **eenmalige** verhoging!

Partner in verzorgingshuis

Beiden hebben **recht op de alleenstaande** ouderen korting.
(ongeacht of er wel of geen alleenstaande AOW is aangevraagd)

Vink dit aan:

Had u in 2023 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 alleenstaandekorting.

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

Voor **fiscale – toeslagpartners** is er vanaf 1 januari 2021 een mogelijkheid om bij de **opname in een verzorgingstehuis** te vragen om voor de **Zorgtoeslag niet meer als toeslagpartners** aangemerkt te worden zolang deze situatie duurt.

Specifieke zorgkosten,

Webinar Zorgkosten 24-01-2023: https://channel.royalcast.com/belastingdienst/#!/belastingdienst/20230124_3

Waar hebben wij het over?

- **Extra kosten vanwege ziekte of invaliditeit!**
- **Extra kosten, hoger** dan voor gezond persoon.
- Belemmering in het “**normaal**” functioneren.

Maak verschil tussen:

- Eigen risico: **niet** aftrekbaar!
- Eigen bijdrage (verplicht): **niet** aftrekbaar!
- Bijbetalen boven (gedeeltelijke) vergoeding: **ja** [medicijn afhankelijk]
- Geneeskundige hulp, niet verzekerd: tandarts, fysio . . . : Ja [Check]

Overzicht: www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privere relatie_familie_en_gezondheid/gezondheid/aftrek_zorgkosten/overzicht_zorgkosten/

Reiskosten, vervoerskosten

Reiskosten, voor **bezoek** aan een huisgenoot in een **verpleeghuis**, kunnen onder dezelfde voorwaarden als die gelden voor Ziekenbezoek in aftrek worden gebracht in de rubriek:

➤ **Reiskosten Ziekenbezoek**, 2023: **€ 0,21** voor **2024: € 0,23** per km.

Vervoerskosten door ziekte of invaliditeit, om de **eigenzorg te halen**:

➤ **tegen de werkelijke kosten**

- **Aantoonbaar**: taxi, OV ..., **parkeren** (advies: **pinbetaling**)
- **Aannemelijk**: eigenvervoer, auto € X,XX per km, *[ANWB berekening?]*
een reële berekening maken = **jaarkosten / jaarkilometers!**
- ❖ Reiskosten **coronavaccinatie**: **Ja**, maar voor **corona test**: **Nee!**

Dieetbevestiging

Volgt u een dieet op voorschrift van een arts of diëtist?
Dan mag u een vast bedrag voor deze kosten aftrekken.

Let op!

U hoeft alleen een ingevulde dieetbevestiging naar ons op te sturen als wij daarom hebben gevraagd. Download in dat geval de dieetbevestiging en laat hem invullen door uw arts of diëtist.

[Dieetbevestiging 2024](#)

[Dieetbevestiging 2023](#)

Reiskosten, vervoerskosten

De **vervoerskosten** om uw **eigen zorg** te halen:

- Huisarts, ziekenhuis, apotheek, behandelaar . . .
 - ❖ Tegen de **werkelijke** kosten!

Reiskosten Ziekenbezoek, huisgenoot, tenminste 1 maand:

- ❖ Werkelijke (aantoonbaar) kosten van OV, taxi anders:
- ❖ Eigen vervoer, was: **€ 0,19** werd voor 2023: **€ 0,21** en 2024: **€ 0,23**.

[Zie kennisnetwerk: Webinar Zorgkosten 24-01-2023 diverse cases]

https://download.belastingdienst.nl/knw/assets/bestanden/handout_webinar_zorgkosten_240123.pdf

https://channel.royalcast.com/belastingdienst/#!/belastingdienst/20230124_3

Vervoerskosten dagbesteding, dagopvang

Dagbesteding is **geen** medische behandeling:

- **Nee**, of toch wel?

Mogelijk vergoeding (deels) zorgverzekering.
of

Er zijn **hogere** vervoerskosten, . . . **normaal functioneren**:

Leef kilometers *[uitgebreid behandeld in Webinar Zorgkosten]*

DE kosten zijn niet op een andere manier op te voeren

Aannemelijk maken, lastige berekening

Geen eenvoudige aangifte, niet aan beginnen!

Bijzonder inkomen, -vermogen

Bonussen die mensen in de zorg afgelopen jaar krijgen en de **bedragen** die mensen in het kader van de Kinderopvang ontvangen **tellen niet mee** in het toetsingsinkomen voor toeslagen.

Hiervoor dient u t.z.t. wel een verzoek in te dienen: **formulier**.

- **Formulier Verzoek bijzondere situatie huurtoeslag**

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/programmas_en_formulieren/formulier_verzoek_bijzondere_situatie_huurtoeslag

- **Formulier Verzoek bijzonder vermogen toeslagen**

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/programmas_en_formulieren/formulier_verzoek_bijzonder_vermogen_toeslagen

Giften

Contante giften zijn vanaf 2021 niet meer aftrekbaar: **aantoonbaar giraal!**

Giften die tot 2020 aftrekbaar waren omdat men over een kwitantie beschikte voor de contante betaling: Dit kan vanaf jaar 2021 **niet meer**.

Middeling sterk wisselende inkomens

Bij de Belastingdienst even zoeken naar: “*belasting middeling*”
Of ga direct naar:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/werk-en-inkomen/content/hoe-kan-ik-mijn-inkomen-middelen-en-geld-terugkrijgen>

❖ **Vanaf 2023 komt de middelingsregeling te vervallen.**

Het laatste tijdvak waarover u kunt middelen is **2022, 2023 en 2024.**

Interessante website: <https://belastingmiddeling.nl/> , Zie:

- Wat is belasting middeling?
- Voorwaarden voor middeling
- Berekening middeling

Let op!

- De eerste € 545 van het verschil tussen de verschuldigde en de herrekenende belasting krijgt u niet terug (drempel).
- Hebt u in 1 van de jaren van het middelingstijdvak de AOW-leeftijd bereikt? Dan moet u een correctie uitvoeren, voordat u uw teruggaaf berekent.

Stella team

Komt u onder uw klanten betalingsachterstanden tegen die complex zijn te noemen (meerdere belastingen/toeslagen, huurachterstanden enz.)

Denk dan aan het STELLA team.

U kunt daarmee anoniem een casus inbrengen via het adres:
Stella.maatschappelijk.dienstverleners@belastingdienst.nl

Binnen 24 uur wordt er contact met u opgenomen.

Kennisnetwerk

Leren, informeren en samenwerken

- Breng uw kennis up-to-date met de nieuwe leercontent
- Test uw kennis met casus, zelftest en
- OLA”, onderaan bij “Direct naar” => “Oefenomgeving online aangifte of ga direct naar: <https://opleiding-ola.belastingdienst.nl/ola-simulatie/casussen?0>
- Blijf geïnformeerd via de uitgebreide nieuwsvoorziening
- Breng eigen onderwerpen onder de aandacht binnen het netwerk
- Deel ervaringen en stel vragen aan elkaar via het **forum** Kennisnetwerk
- Maak uw account aan en profiteer van alle faciliteiten van het Kennisnetwerk.

HUBA werkgroep webpagina

Bij afwezigheid van landelijke ondersteuning,
is in de nieuwe KBO websitestructuur,
onder KBO Houten
een belastinginvulhulp informatie pagina gecreëerd.

www.kbohouten.nl

Ga naar [Werkgroep HUBA](#), of ga direct naar:

www.kboprovincierecht.nl/afdelingen/houten/werkgroep-belastingsservice