

# Interactief

## Q & A

**Aandachtspunten, uw vragen?**

*[Nu behandelen]*

**Onze 7 klantvragen?**

# 1. Klantvraag

*Wij, 2x AOW + 1x aanvullend pensioen, zaten het afgelopen jaar allebei flink in de lappenmand. Hieronder een overzicht van de **extra zorgkosten**:*

- *Veel ritten ziekenhuis met ons oude modale autootje: 500 km.*
- *Bij de tandarts zat het ook niet mee, speciale behandelingen: 300 km.  
En: de tandarts is niet verzekerd, kassa: totaal € 1.500.*
- *Door arts speciale medicijnen voorgeschreven, en dus apotheek bijbetalen € 250.*
- *Zelf ook nog een paar kilo paracetamol gekocht bij de drogist om de hoek € 100.*
- *Partner 5 weken in zorginstelling, iedere dag op bezoek, enkele reisafstand 15 km.*
- *En omdat het niet genoeg was, per 1 juni een dieet voorgeschreven, voor altijd:  
Metabole ziekten, Eiwitstofwisselingstoornis, Sterk eiwit beperkt .*
- *Ons inkomen van 2024: 2x Partner AOW € 13.336, met Loonheffing € 0, en met 1x Aanvullend pensioen € 11.328, Loonheffing € 2.160.*

## 1.b Opgavevraag

Kan de HUBA hier wat mee in de belastingaangifte?

In detail, **welke bedragen op welke posten** invoeren?

**Hoeveel** belasting terugkrijgen, per aangifte beide partners?

Zijn er nog **neven effecten** n.a.v. deze aangifte?

***Uw uitkomst, welke post, welk bedrag?***

***Verzamelinkomen, hoeveel te ontvangen?***

**&**

***Wat nog meer, en hoeveel?***

## 1.c Uitkomst

Geneeskundige hulp:	€ 1.500
Reiskosten ziekenbezoek:	€ 242 (1050 km * € 0,23)
Medicijnen op voorschrift:	€ 250 (aanne: niet vergoedde kosten) (dus geen verplichte eigen bijdrage)
Hulpmiddelen:	€ -
Reiskosten door ziekte:	€ 280 (800 km @ € 0,35 aannemelijk maken)
Extra uitgaven:	€ -
Extra gezinshulp:	€ -
Dieet op voorschrift:	€ 2.013 (#17: 7/12*3.450, doet het programma)
<b>TSZ</b> verwachting:	€ 1.248 (komt uit het programma, klopt dit wel?)
<b>Verzamelinkomen:</b>	<b>Te ontvangen:</b>
- Blanco: € 18.122	€ 2.160
- F. Partner: € 13.335	€ 0

## 2. Gehoord van een klant:

**Wat doen wij hiermee?** (nagaan a.d.h.v. een IB2024)

*Wij kunnen goed rondkomen en komen niets tekort.*

*Kunnen wij nog belasting besparen?*

*2024 inkomen: 2x Partner AOW: € 13.336, LH € 0.*

*1x pensioen € 11.328, LH € 2.160.*

*Is schenken aan een goed doel misschien iets voor ons?*

*Wij denken aan € 400 per jaar.*

*Welke mogelijkheden zijn er, en wat is extra nodig?*

*Hoeveel belasting besparen wij dan per jaar?*

## 2b. Opgavevraag:

Een uitkomst van de besparing in “€” per mogelijkheid.

Neem als rekenvoorbeeld IB2024 [vraag 1].

Gebruik één RSIN 850731240 of 818426135.

***Wat heeft u gevonden?***

## 2c. Uitkomst:

**1st: Wij zijn geen adviseur!**

**2nd: Kan wel laten zien wat er mogelijk is! Maar niet meer in uw aangifte IB2024!**

Mogelijkheden: 4, met verschillende uitkomst: (op basis Blanco IH2024)

- Gewone ANBI, aftrekbaar: € 400, drempel: € 380, voordeel: € 3,58
- Cultuur, aftrekbaar: € 500, drempel: € 380, belasting voordeel: € 21,50
- Periodiek, gewoon: geen drempel, aftrekbaar € 400, geeft: € 71,68
- Periodiek, cultuur, geen drempel, aftrekbaar € 500, geeft: € 89,60

+ Overeenkomst periodieke gift. Zie Belastingdienst.

# 3. Klantvraag: vergeten aftrekpost

Net nadat u de voorgaande aangifte [vraag 1] heeft ingevuld en ingestuurd, komt de klant nog met een vergeten maar aanzienlijke aftrekpost.

**Hoe dit alsnog te verwerken, en tot wanneer** kan dit nog gecorrigeerd worden, of niet?

- Aangifte openen, de ontbrekende post alsnog toevoegen en direct nog eens insturen?
- Wachten op de voorlopige / definitieve aanslag en dan binnen 6 weken bezwaar maken, c.q. aanpassen en weer opnieuw insturen. Of iets anders doen?
- De klant ontdekt het pas 2 maanden na de definitieve aanslag, kan je daar nog wat mee?

***Wat denken jullie?***



## 4. De klant denkt recht te hebben op toeslagen

Tot wanneer, en hoever terug  
kan je nog Zorg- en/of Huurtoeslag aanvragen?

Wat heb je daar voor nodig?

Wat is jouw uitgangspunt?

***Wat denken jullie?***

## 5. Eenmalig hoge aftrekposten in 2023

De klant had in 2023 eenmalig hoge aftrekposten, en is nu heel **blij** met zijn **voorschotbeschikking** toeslagen voor **2025**.

Wat klopt hier niet?

*lemand een idee?*

Hoe los je dat op?

*Wat gaan jullie doen?*

## 6. Fiscale partner

Bijna het gehele afgelopen jaar had je een fiscale partner.

Dan kan je het beste samen aangifte inkomstenbelasting doen,  
of juist niet!

Ja / Nee, waarom, onderbouwing?

***Wat is uw antwoord?***

## 7. Partner begin januari overleden

Een partner (met alleen AOW) is begin januari overleden.

De overledene heeft nauwelijks inkomsten en geen belasting betaald.

Heeft het nog nut de partner mee te nemen in de aangifte?

***Wat wel / niet te doen in dit geval?***

# Rondvraag

Opmerkingen?

Wat was wel – niet goed of zinvol?

Iets gemist?

Heeft u wensen of aanbevelingen voor de volgende keer?

# Afsluiting

Wij danken u voor uw aanwezigheid en inbreng.

Hopelijk was er nog iets leerzaams.

Succes met het verwerken van de campagne IB2024.

Met vriendelijke groet,

*Team belastingsservice KBO Utrecht*