

# Belangrijkste wijzigingen

IB2023 - IB2022

*Kentallen, veranderingen en weetjes*

# Tarieven, AOW gerechtigden

<b>Inkomstenbelasting:</b>	<b>2023</b> (=19,03%)		<b>2022</b> (=19,17%)		
1 <sup>e</sup> Schijf (<1-1-1946) t/m:	38.703	6,3%	<b>9,28%</b>	36.409	9,42%
1 <sup>e</sup> Schijf (>1-1-1946) t/m:	37.149	4,7%	<b>9,28%</b>	35.472	9,42%

# Tarieven, AOW gerechtigden

<b>Inkomstenbelasting:</b>	<b>2023 (=19,03%)</b>		<b>2022 (=19,17%)</b>	
1 <sup>e</sup> Schijf (<1-1-1946) t/m:	38.703 <small>6,3%</small>	<b>9,28%</b>	36.409	9,42%
1 <sup>e</sup> Schijf (>1-1-1946) t/m:	37.149 <small>4,7%</small>	9,28%	35.472	9,42%

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

2 <sup>e</sup> Schijf, verder t/m:	< 73.031 <small>5,2%</small>	<b>36,93%</b>	69.398	37,07%
3 <sup>e</sup> Schijf, boven:	> 73.031	49,50%	69.398	49,50%

**Conclusie:** *2023 netto iets hoger: schijven++, tarieven--.*

# Tarieven, AOW gerechtigden

Inkomstenbelasting:	2023 (=19,03%)		2022 (=19,17%)		
1 <sup>e</sup> Schijf (<1-1-1946) t/m:	38.703	6,3%	<b>9,28%</b>	36.409	9,42%
1 <sup>e</sup> Schijf (>1-1-1946) t/m:	37.149	4,7%	9,28%	35.472	9,42%

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

2 <sup>e</sup> Schijf, verder t/m:	< 73.031	5,2%	<b>36,93%</b>	69.398	37,07%
3 <sup>e</sup> Schijf, boven:	> 73.031		49,50%	69.398	49,50%
<b>ZVW laag (uitkeringen)</b>	66.956	12,1%	<b>5,43%*</b> 3.638	59.706* 3.284	5,50%
<b>ZVW hoog (arbeid)</b>	66.956		<b>6,68%</b>	59.706	6,75%

**Conclusie:** **2023 netto iets hoger: schijven++, tarieven--.** \*Nivellering ZVW

# Heffingskortingen

2023

2022

**Algemene heffingskorting (niet AOW gerechtigd)** € **3.070** 6,3% € **2.888**

**Algemene heffingskorting (AOW gerechtigd) max.** € **1.583** 6,0% € **1.494**

- afbouw **2023**, boven € 22.660 is -3,141%, wordt € 0,00 bij € **73.031**
  - afbouw 2022, boven € 21.318 is -3,106%, wordt € 0,00 bij € 69.398
- afbouw afhankelijk van Box 1 inkomen, per 2025 verzamelinkomen

# Heffingskortingen

2023

2022

**Algemene heffingskorting (niet AOW gerechtigd)** € **3.070** 6,3% € **2.888**

**Algemene heffingskorting (AOW gerechtigd) max.** € **1.583** 6,0% € **1.494**

- afbouw **2023**, boven € 22.660 is -3,141%, wordt € 0,00 bij € **73.031**
- afbouw 2022, boven € 21.318 is -3,106%, wordt € 0,00 bij € 69.398
- afbouw afhankelijk van Box 1 inkomen, per 2025 verzamelinkomen

**Ouderenkorting, maximaal:** € **1.835** 6,3% € **1.726**

- afbouw **2023**, boven € 40.888: -15%, wordt € 0,00 bij € **53.122**
- afbouw 2022, boven € 38.465: -15%, wordt € 0,00 bij € 49.972
- afbouw op basis van het verzamelinkomen

# Heffingskortingen

2023

2022

**Algemene heffingskorting (niet AOW gerechtigd)** € **3.070** 6,3% € **2.888**

**Algemene heffingskorting (AOW gerechtigd) max.** € **1.583** 6,0% € **1.494**

- afbouw **2023**, boven € 22.660 is -3,141%, wordt € 0,00 bij € **73.031**
  - afbouw 2022, boven € 21.318 is -3,106%, wordt € 0,00 bij € 69.398
- afbouw afhankelijk van Box 1 inkomen, per 2025 verzamelinkomen

**Ouderenkorting, maximaal:** € **1.835** 6,3% € **1.726**

- afbouw **2023**, boven € 40.888: -15%, wordt € 0,00 bij € **53.122**
  - afbouw 2022, boven € 38.465: -15%, wordt € 0,00 bij € 49.972
- afbouw op basis van het verzamelinkomen

**Alleenstaande ouderenkorting ((nog) geen nivellering)** € **478** 6,5% € **449**

# Altijd terugkrijgen ... ? ... !

**De laatste jaren krijgt men steeds meer terug!**

	2023	2022
<b>Alleenstaande AOW (2023 schatting)</b>	€ 18.100 <sup>7,4%</sup>	€ 16.763
<b>Heffingskortingen (alg. + ouderen + alleenstaande)</b>	€ 3.896	€ 3.669
<b>Totaal heffingen over AOW (19,03%, 19,17%)</b>	<u>€ 3.444</u>	<u>€ 3.213</u>
<b>Ruimte</b> voor heffingen over aanvullend pensioen	€ 452	€ 456
<b>Heffingsvrije ruimte</b> voor aanvullend pensioen	€ <b>2.375</b> <sup>0,0%</sup>	€ <b>2.378</b>



# Altijd terugkrijgen ... ? ... !

**De laatste jaren krijgt men steeds meer terug!**

	2023	2022
<b>Alleenstaande AOW (2023 schatting)</b>	€ 18.100 <sup>7,4%</sup>	€ 16.763
<b>Heffingskortingen</b> (alg. + ouderen + alleenstaande)	€ 3.896	€ 3.669
Totaal <b>heffingen</b> over AOW (19,03%, 19,17%)	<u>€ 3.444</u>	<u>€ 3.213</u>
<b>Ruimte</b> voor heffingen over aanvullend pensioen	€ 452	€ 456
Heffingsvrije ruimte voor aanvullend pensioen	<b>€ 2.375</b> <sup>0,0%</sup>	<b>€ 2.378</b>
<b>Partner AOW (2023 schatting)</b>	€ 12.456 <sup>8,3%</sup>	€ 11.500
<b>Heffingskortingen</b> (algemene- +ouderenkorting)	€ 3.418	€ 3.220
Totaal <b>heffingen</b> over AOW (19,03%, 19,17%)	<u>€ 2.370</u>	<u>€ 2.204</u>
<b>Ruimte</b> voor heffingen over aanvullend pensioen	€ 1.048	€ 1.016
Heffingsvrije ruimte voor aanvullend pensioen	<b>€ 5.507</b> <sup>4,0%</sup>	<b>€ 5.299</b>

# De vrijwilligers regeling

De vrijstelling vrijwilligersvergoeding:	2023	2022
Per jaar	€ <b>1.900</b>	€ 1.800
Per maand:	€ <b>190</b>	€ 180
Per uur:	€ <b>5,00</b>	€ 5.00

**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 gemaakte kosten, die komen later weer 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/privewerk\\_en\\_inkomen/werken/werken-als-vrijwilliger/wanneer\\_bent\\_u\\_vrijwilliger](https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privewerk_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 staat een **verlaging** van het **eigenwoningforfait**:

- 2023: **0,35%** (WOZ: 75.000 – 1.200.000)
- 2022: 0,45% (WOZ: 75.000 – 1.130.000)

**Bijtelling:** bovenstaand percentage van de WOZ waarde.

**Aftrek 2023: 25/30** en 2022: 26/30 van deze bijtelling.

Bij geen eigenwoningschuld, per saldo dus een **bijtelling** en **belasting**.  
Woz: 400k, geen hypotheek: **+ € 233**, belasting in 2023 (19,03%): **€ 44**.

## Box 3:

	2023	2022
Vrijgesteld vermogen per persoon:	€ 57.000	€ 50.650
<b>Let op, voor Toeslagen</b> een lagere grens:	€ 33.748	€ 31.747

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

*De **voorlopige** rendementspercentages voor de **VA2023**:*

*Spaartegoed en contant: **0,36%**, beleggen/andere bezittingen: **6,17%***

Inkomstenbelasting box 3, **over het voordeel:**     **32%**             31%

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:	<i>(2023: en stuk ruimer)</i>	
	2023	2022
• Inkomen alleenstaande	€ <b>38.520</b> <small>20%</small>	€ 31.998
• Inkomen met toeslagpartner	€ <b>48.224</b> <small>18%</small>	€ 40.944
• Vrijgesteld vermogen alleenstaande	€ <b>127.582</b>	€ 120.020
• Vrijgesteld vermogen partners	€ <b>161.329</b>	€ 151.767
• Maximale zorgtoeslag alleenstaande	€ <b>1.858</b> <small>39%</small>	€ 1.336
• Maximale zorgtoeslag partners	€ <b>3.182</b> <small>25%</small>	€ 2.553

# Huurtoeslag, kentallen

Het wel of / geen recht op huurtoeslag ligt een stuk **complexer!**  
De **maximale huur voor 2023** bedraagt **€ 808,06** maar **er telt meer.**  
De huurtoeslag is **afhankelijk** van:

- Huurhoogte
- Leeftijd en de samenstelling van het huishouden.

	2023	2022
• Vrijgesteld vermogen, <b>per persoon</b>	<b>€ 33.748</b>	€ 31.747

**Maak een proefberekening!**

[www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/content/hulpmiddel-proefberekening-toeslagen](http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/content/hulpmiddel-proefberekening-toeslagen)



# Weetjes

**Geen nieuwe machtigingscodes** voor IB2022, vorig jaar was meerjaren.

De **energietoeslag** is geen inkomen, **telt niet mee**, niet voor toeslagen.

**Hogere grenzen** voor toeslagen: mogelijk **meer personen** met **rechten**.

De 2023 toeslagen **voorschotbeschikking** houdt rekening met de gestegen AOW. Echter voor de schatting van het 2023 aanvullend pensioen wordt met ca. 7% indexering gerekend.

Als de **indexering veel hoger** is, en het een aardig pensioen betreft, dan kan het 2023 inkomen hoger uitkomen dan geschat: weer **terugbetalen**.

ABP: +11,96%, Rail & OV: +13,53%, BOUW: +14,52%, APG: +10% . . . . .

# Partner in verzorgingshuis


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

Vink dit aan:

**Alleenstaandeouderenkorting**

Had u in 2021 een AOW-uitkering voor alleenstaanden?  Ja  Nee





 Kies 'Ja' als u wel recht had op een AOW-uitkering voor alleenstaanden, maar hier geen gebruik van maakte. Bijvoorbeeld omdat 1 van u permanent in een verpleeghuis woonde.

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. Zie uitleg en voorbeeld brief, via:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/content/toeslagen-bij-opname-zorginstelling>

# Specifieke zorgkosten, Webinar Zorgkosten 24-01-2023

## Waar hebben wij het over?

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

# Specifieke zorgkosten, Webinar Zorgkosten 24-01-2023

## 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/](http://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 familielid in een **verpleeghuis**, kunnen onder dezelfde voorwaarden als die gelden voor Ziekenbezoek in aftrek worden gebracht in de rubriek:

➤ **Reiskosten Ziekenbezoek, 2023: € 0,21** was € 0,19 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,  
een reële berekening maken = **jaarkosten / jaarkilometers!**
- ❖ Reiskosten **coronavaccinatie: Ja**, maar voor **corona test: Nee!**

# Dieetverklaring

## Hoe lang geldig?

Is er ieder jaar een nieuwe nodig?

➤ Ja en nee!

**Zonder** een getekende dieet verklaring **geen aftrek**.

Bij het invoeren moet men specifiek (kunnen) zijn:

- **Aantoonbaar**: verse verklaring! (eerste keer)
- **Aannemelijk** kunnen maken = identiek voorgaand jaar!

# 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: € 0,19 . . . 0,21 . . . 0,22 . . .

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

# 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](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](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**.

*Voor **giften in natura** geldt in bepaalde situaties een **taxatie** plicht.*

*Voor giften in natura dienen verklaringen aanwezig te zijn met daarop de **geschatte reële waarde** van de donatie.*

*Bij waardes van boven de 2500 euro dient een **onafhankelijke taxatie** van die waarde aanwezig te zijn. (Wetsvoorstel . . . ? )*

# Schenkbelasting

De volgende vrijgestelde bedragen gelden voor:

	2023	2022
➤ Kinderen	€ 6.035 <small>6,3%</small>	€ 5.677
➤ Kleinkinderen en overige	€ 2.418 <small>6,3%</small>	€ 2.274

**LET OP:** De “jubelton”, deze regeling is ter ziele.

Wilt u nog iemand helpen met de aankoop / verbouw van een woning dienende tot hoofdverblijf, doe dat dan **voor 1 januari 2024!**

**Dat betekent:** schenken en ook werkelijk besteden, uitgeven en betalen.

# Middeling sterk wisselende inkomens

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

[https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privé/werk\\_en\\_inkomen/bijzondere\\_situaties/middeling\\_sterk\\_wisselende\\_inkomens/](https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privé/werk_en_inkomen/bijzondere_situaties/middeling_sterk_wisselende_inkomens/)

## ❖ **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](mailto: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](http://www.kbohouten.nl)

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

[www.kboprovincierecht.nl/afdelingen/houten/werkgroep-belastingsservice](http://www.kboprovincierecht.nl/afdelingen/houten/werkgroep-belastingsservice)