



Hulp bij 
Belastingaangifte
Mogelijk gemaakt door  **ANBO**

Informatiebijeenkomst Purmerend

Laat geen geld liggen!



Inhoudelijke vragen? Na de bijeenkomst is er ruimte voor vragen!

Tijdens deze bijeenkomst laat ik u met concrete voorbeelden zien hoe u geld kunt terugkrijgen van de Belastingdienst. Met en vooral zonder aftrekposten! En ik laat u de nieuwe voorwaarden voor de zorgtoeslag zien.

ALEX VAN SCHERPENZEEL

SENIOR BELEIDSADVISEUR, BELASTINGEXPERT

HOE WERKT ONS BELASTINGSTELSEL?

- Tarieven aan de ene kant, heffingskortingen aan de andere kant.
- Hoe hoger het inkomen, hoe hoger het tarief
- Laag inkomen? Dan weinig belasting en hoge heffingskorting

Tarieven

Heffingskortingen

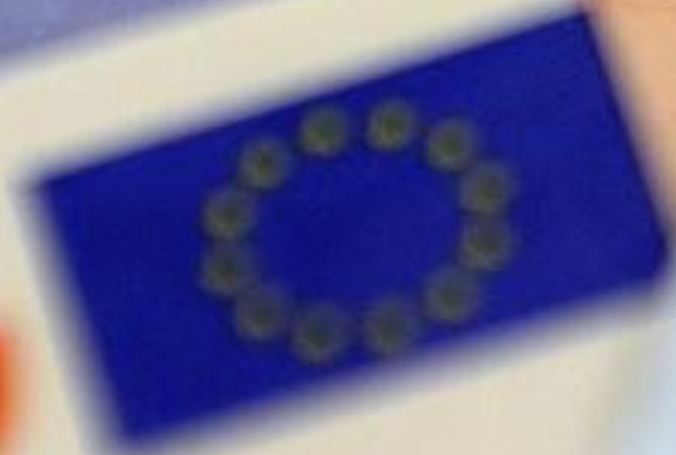
Belastingdi

BELASTING EN HEFFINGSKORTING

Hoe gaat dit samenspel?

- Eerst rekent de Belastingdienst de belasting uit op basis van uw inkomen
- Van het belastingbedrag gaat de korting af
- De hoogte van de korting is afhankelijk van uw inkomen en leeftijd.
- Het verschil is wat u moet betalen, maar...
- Er is ook belasting op uw AOW en pensioen ingehouden (loonheffing)
- Die loonheffing gaat nog af van het bedrag dat u moet betalen

Belastingdi



VOORBEELD

Bij een laag inkomen

Voorbeeldberekening	Bedrag	Loonheffing
AOW-Pensioen	€ 11.270	€ 0
Aanvullend pensioen	€ 5.520	€ 1.066
Totaal bedrag	€ 16.790	€ 1.066

Belastingdi

BEREKENING

Bij een laag inkomen

Inkomen € 16. 790

Verschuldigde
inkomstenbelasting: € 1.581

Premie volksverzekeringen: € 1.637

Totaal € 3.218

Totaal € 3.218

Aftrek heffingskortingen:

Algemeen € 1.494

Ouderenkorting € 1.726

Totaal € 3.220

Dit wordt: € 3.218

Te betalen € 0

Ingehouden loonheffing € 1.066

U krijgt terug: € 1.066

VOORBEELD

Bij een hoger inkomen

Voorbeeldberekening	Bedrag	Loonheffing
AOW-Pensioen	€ 11.270	€ 0
Aanvullend pensioen	€ 18.000	€ 3.457
Totaal bedrag	€ 29.270	€ 3.457

Belastingdi

BEREKENING

Bij een hoger inkomen

Inkomen € 29.270

Verschuldigde
inkomstenbelasting: € 2.757

Premie volksverzekeringen: € 2.853

Totaal € 5.610

Totaal € 5.610

Aftrek heffingskortingen:

Algemeen € 1.248

Ouderenkorting € 1.726

Totaal € 2.974

Dit blijft: € 2.974

Te betalen (5.610–2.974=) **€ 2.636**

Ingehouden loonheffing € 3.457

U krijgt terug: **€ 821**

BELASTINGAANGIFTE DOEN!

- In deze situatie komt niemand het geld brengen!
- Alleen als u aangifte inkomstenbelasting doet, krijgt u het geld uitbetaald!

Belastingdi



AFTREKPOSTEN

Waar hebben we het dan over?

Top drie:

1. Hypotheekrente
2. Zorgkosten
3. Giften

Aan de Belastingdienst



ZORGKOSTEN

Hoofdregel voor aftrek

- 1 De kosten moeten een direct verband hebben met de ziekte of aandoening van u en/of uw fiscale partner
- 2 Alleen het niet-vergoede deel van de kosten is aftrekbaar



WELKE KOSTEN?

Niet alle kosten komen voor aftrek in aanmerking.

De wet geeft het overzicht:

- Genees- en heelkundige hulp, met uitzondering van ooglaserbehandelingen ter vervanging van bril of contactlenzen
- **Vervoer**
- Medicijnen verstrekt op voorschrift van een arts
- Andere hulpmiddelen, voor zover deze naar hun aard hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt
- Extra gezinshulp
- De extra kosten van een op medisch voorschrift gehouden dieet
- Extra kleding en beddengoed en daarmee samenhangende extra uitgaven
- Reizen in verband met regelmatig ziekenbezoek

Aan de Belastingdienst



WELKE KOSTEN?

Een fors gedeelte van de hulpmiddelen komt niet voor aftrek in aanmerking:

- Aanpassingen in en aan de woning
- Scootmobielen
- Rolstoelen
- Brillen
- Contactlenzen
- Overige hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen



REISKOSTEN

Een bij velen onbekende aftrekpost

- De reiskosten die je maakt voor je eigen zorgvraag zijn aftrekbaar
- Dat geldt ook voor je fiscale partner
- Het gaat om de werkelijke kosten
- Het gebruikte vervoermiddel maakt niet uit: auto, taxi, OV etc.



REISKOSTEN

Hoe stelt u de uitgave vast?

Openbaar Vervoer:

- Gebruikt u een OV chipkaart?
- En kunt u inloggen op Mijn OV-chip?
- Selecteer daar de gemaakte reizen en tel de kosten daarvan bij elkaar op.

Heeft u geen OV chipkaart?

- U kunt via www.9292.nl de verschillende reizen bekijken. De ritprijs wordt daarbij getoond.
- Tel de bedragen bij elkaar op.



REISKOSTEN

Hoe stelt u de uitgave vast (2)?

Taxi:

- De prijs die u voor de rit heeft betaald is bepalend
- Tel de prijzen van de ritten bij elkaar op



Aan de Belastingdienst



REISKOSTEN

Hoe stelt u de uitgave vast (3)?

De eigen auto:

- De kostprijs per kilometer van de auto die u heeft gebruikt is bepalend
- Die kunt u op twee manieren berekenen.



Aan de Belastingdienst



REISKOSTEN

Autokosten berekenen → manier 1

U telt alle uitgaven van uw auto in één kalenderjaar bij elkaar op.

- Motorrijtuigenbelasting
- Verzekering
- Parkeervergunning
- Brandstof
- Onderhoud en reparatie
- Afschrijving

Aan de Belastingdienst



REISKOSTEN

Autokosten berekenen → manier 1

Afschrijving berekenen

- Formule: $(\text{aanschafprijs} - \text{restwaarde}) : \text{gebruiksduur}$

Voorbeeld

- De aanschafwaarde van uw auto is € 19.900,- en u verwacht er 6 jaren in te rijden
- De restwaarde (na die zes jaren) schat u op € 8.500,-
- De formule is dan $(19.900 - 8.500) : 6 = € 1.900$ afschrijving per jaar

REISKOSTEN

Stel, u rijdt 12.000 kilometer per jaar, waarvan 1.000 kilometer in verband met artsenbezoek.

De prijs per kilometer van uw auto is dan:

- $5.670 / 12.000 = € 0,48$
- De aftrekpost is dan: $1.000 \times 0,48 = € 480$.

	Bedrag
Motorrijtuigenbelasting	€ 720
Verzekering	€ 900
Parkeervergunning	€ 150
Brandstof	€ 1.700
Onderhoud en reparatie	€ 300
Afschrijving	€ 1.900
totaal	€ 5.670

Aan de Belastingdienst



REISKOSTEN

Autokosten berekenen → manier 2

- Voer de gegevens van uw auto in op de autokostencalculator van de ANWB.
- <https://www.anwb.nl/auto/autokosten/autokosten>



ZORGTOESLAG 2023

- Inkomensafhankelijke tegemoetkoming
- Compensatie voor de basis zorgpremie
- Afhankelijk van het inkomen

Fors hogere inkomensgrens zorgtoeslag 2023

- Inkomensgrenzen gaan omhoog
- Meer mensen krijgen recht op zorgtoeslag
- Vooral bedoeld als compensatie voor middeninkomens



ZORGTOESLAG 2023

De inkomensgrenzen (bruto)

Maximum inkomensgrens	2022	2023
Zonder toeslagpartner	€ 31.998	€ 38.520
Met toeslagpartner	€ 40.944	€ 48.224



ZORGTOESLAG 2023

Maar...

...de verruiming van de inkomensgrenzen valt samen met:

- Structurele verhoging van de AOW
- Hoger pensioen bij veel pensioenfondsen
- Uw te verwachten inkomen zal in 2023 dus (belangrijk?) hoger zijn dan uw inkomen in 2022.



ZORGTOESLAG 2023

Aan het rekenen

Bent u alleenstaand?

- Neem het nieuwe maandbedrag van uw aanvullend pensioen
- Vermenigvuldig dat met 12
- Hebt u meerdere pensioenen? Doe deze berekening met elk pensioen.
- Tel bij het pensioen de AOW op
- Dat is over heel 2023 naar verwachting € 18.150

Is het totaal minder dan € 38.520? Dan heeft u wellicht recht op zorgtoeslag in 2023.



ZORGTOESLAG 2023

Aan het rekenen

Bent u gehuwd of samenwonend of bent u geregistreerd partner?

- Neem het nieuwe maandbedrag van uw aanvullend pensioen
- Vermenigvuldig dat met 12
- Heeft u meerdere pensioenen? Doe deze berekening met elk pensioen.
- Maak dezelfde berekening voor uw partner.
- Tel bij het totaal de AOW op. Dat is over heel 2023 naar verwachting € 12.330 per persoon.

Is het totaal minder dan € 48.224? Dan hebt u wellicht recht op zorgtoeslag in 2023.



BELASTINGAANGIFTE EN CHECK OP ZORGTOESLAG

Heeft u hulp nodig?

HULP NODIG?

Om geld terug te krijgen, moet u wél belastingaangifte doen.

Voor sommigen is de jaarlijkse belastingaangifte een fluitje van een cent. Anderen zien er als een berg tegenop en zien daarom af van het doen van aangifte. Daarmee laten zij geld liggen!

Vindt u het zelfstandig en digitaal indienen van uw aangifte inkomstenbelasting lastig? Weet u niet zeker of u zorgtoeslag kunt terugkrijgen?

De Belastinghulp ontzorgt u bij de jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting.

Belastingdi



BELASTINGHULP BIJ U THUIS

Hulp bij 
Belastingaangifte
Mogelijk gemaakt door  **ANBO**

Hoe werkt de Belastinghulp?



Bel de Belastinglijn via
0348-46 66 99
of meld u aan via

belastinginvulhulp.nl



Wij brengen u in
contact met een
belastinginvulhulp in
uw regio



De belastinginvulhulp
helpt u met uw
aangifte bij u thuis

Hulp bij Belastingaangifte

Mogelijk gemaakt door  **ANBO**

HULP BIJ UW BELASTINGAANGIFTE (BIJ U THUIS)?

WWW.BELASTINGINVULHULP.NL OF  0348 - 46 66 99