

# VvAA Belastingworkshop

Bas Souren  
22 april 2020



Belastingdienst

# Inhoud

## **Praktische zaken aangifte inkomstenbelasting 2019**

- Hoe doe je aangifte?
- De vooringevulde aangifte (VIA)
- Vaarwel blauwe envelop en welkom berichtenbox
- Wat is nieuw in 2019?

## **Hoofdpijnen aangifte inkomstenbelasting 2019**

- Boxenstelsel
- Fiscaal partnerschap
- Eigen woning
- Specifieke zorgkosten
- Giften
- Scholingsuitgaven
- Middeling

# Praktische zaken belastingaangifte 2019

Hoe doe je de aangifte inkomstenbelasting?

1. via de aangifte-app
  2. via de online aangifte
  3. via een papieren aangifte (uitsluitend P-biljet voor particulieren)
  4. via een accountants- en belastingadvieskantoor
- Ad 1: downloaden via App Store of Google Play  
*let op: is een vooringevulde aangifte; je kunt zelf niets wijzigen of toevoegen*
  - Ad 2: ga naar [www.belastingdienst.nl/aangifte](http://www.belastingdienst.nl/aangifte) (vanaf 1 maart 2020) ook een vooringevulde aangifte; hier kun je gegevens wijzigen en aanvullen
  - Ad 3: aanvragen via belastingtelefoon 0800 – 0543
  - Ad 4: bijv. door VvAA belastingadviseurs en consultants B.V.

# Praktische zaken belastingaangifte 2019

## De voorgevulde aangifte

Wat staat er in de voorgevulde aangifte?

- loon- uitkering- en pensioengegevens (jaaropgaaf 2019)
- WOZ-waarde van de eigen woning (2019)
- hypotheekgegevens\*
- betaalde lijfrentepremies\*
- premies arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- banksaldi en effectenrekening op peildatum 1 januari 2019
- het bedrag van de voorlopige teruggaaf of voorlopige aanslag 2019
- ingehouden dividendbelasting in 2019
- Heffingskortingen

Tip: VIA altijd zelf controleren en waar nodig aanvullen of wijzigen

# Praktische zaken belastingaangifte 2019

## Wat is nieuw in 2019?

- je kunt geen aangifteprogramma van de Belastingdienst meer downloaden (vanaf aangifte 2016 niet meer mogelijk)
- aftrek hypotheekrente tegen maximaal 49% belastingtarief (wordt elk jaar met 0,5% verminderd, vanaf 2020 een vermindering van 3% per jaar);
- Heffingsvrij vermogen box 3 verhoogd naar € 30.360;
- AOW-leeftijd in 2019 is 66 jaar en 4 maanden, gaat naar 67 per 2024.



# Praktische zaken belastingaangifte 2018

- **Vaarwel blauwe envelop en welkom berichtenbox**

De Wet elektronisch berichtenverkeer Belastingdienst geeft vanaf 1 januari 2016 een wettelijk kader voor het verplichten van elektronisch berichtenverkeer in het contact met de Belastingdienst.

Het streven is om het berichtenverkeer tussen de belastingplichtige en de Belastingdienst op den duur uitsluitend langs elektronische weg te laten plaats vinden.

De Belastingdienst heeft aangegeven de aangiftebrief inkomstenbelasting voorlopig zowel op papier als digitaal te versturen. Hetzelfde geldt voor de voorlopige en definitieve aanslag inkomstenbelasting. De aangiftebrief en de aanslagen staan dus ook in jouw eigen berichtenbox.

Advies: activeer jouw berichtenbox via [www.mijnoverheid.nl](http://www.mijnoverheid.nl)  
Inloggen gaat met je DigiD gebruikersnaam en wachtwoord.



# Hoofdlijnen belastingstelsel

Er zijn vele soorten belastingen



# Hoofdlijnen belastingstelsel

Inkomstenbelasting wordt geheven binnen de 3 BOXEN

<b>Box 1</b> Inkomen uit werk en woning (loon, winst, neveninkomen en eigen woning).
Tot 51,75% belasting en premies volksverzekering

<b>Box 2</b> Alleen indien minimaal 5% aandelenbelang in BV
25% belasting (vanaf 2020 26,25%)

<b>Box 3</b> Bankrekeningen, tweede woningen, aandelen e.d.  Mits boven het heffingsvrij vermogen  (2019: € 30.360)
0,58% tot 1,68% belasting



# Hoofdlijnen belastingstelsel

## Progressief tarief box 1

belastingtarieven 2019:

	belastbaar inkomen	tarief
1e schijf:	€ 0 - € 20.384	36,65%*
2e schijf:	€ 20.385 - € 34.300	38,10%*
3e schijf:	€ 34.301 - € 68.507	38,10%**
4e schijf:	boven € 68.507	51,75%**

\* incl. premies volksverzekeringen

\*\* alleen inkomstenbelasting

# Hoofdlijnen belastingstelsel



## Fiscaal partnerschap

### Wanneer ben je fiscaal partner ?

- Gehuwden en geregistreerde partners.
- Ongehuwd samenwonenden, die op hetzelfde adres staan ingeschreven, én
- samen een kind hebben, of
- ene partner heeft kind van de andere partner erkend, of
- partner is voor de pensioenregeling, of
- ze bewonen samen een eigen woning, of
- zijn beiden meerderjarig en hebben een notarieel samenlevingscontract, of
- op hetzelfde adres staat een minderjarig kind van één van beiden ingeschreven.

### Gevolgen van fiscaal partnerschap

- Vrije toerekening van o.a. eigen woning, box 3 en persoonsgebonden aftrekposten
- Verzamelinkomen bij elkaar optellen (van belang bij bepaling drempel giften/ziektekosten en berekening recht op toeslagen)

# Hoofdlijnen belastingstelsel



## Geen aftrek beroepskosten voor werknemers

Geen aftrek beroepskosten mogelijk voor werknemers  
(waarnemers/zelfstandig ondernemers: wel beroepskostenaftrek!)

Wat wel kan:

Voor woon-werkverkeer:

- reisaftrek openbaar vervoer - woon-werkverkeer enkele reis > 10 km
- retour minimaal 1 x per week of 40 dgn per jaar naar dezelfde plek
- openbaarvervoerverklaring (aanvragen bij vervoerbedrijf/werkgever, tenzij NS-/OV-jaarkaart) óf reisverklaring + plaatsbewijzen/bankafschrift
- tabel met aftrekbare bedragen staat onder de help-functie (€ 449,- tot € 2.090,-)
- uitdraai OV-chipkaart

Kostenvergoeding via werkgever:

- maandelijkse onkostenvergoeding
- declareren van kosten

# Hoofdlijnen belastingstelsel



## De eigen woning valt in BOX 1

Enerzijds een bijtelling op het inkomen

- 0,65% van de WOZ-waarde (2019) van de eigen woning

Anderzijds een aftrekmogelijkheid

- De hypotheekrente en de kosten van de geldlening  
Let wel :
  - \* alleen bij aankoop, onderhoud en verbetering woning
  - \* maximaal 30 jaar aftrek van rente
  - \* bijleenregeling (overwaarde benutten nieuwe woning)
  - \* t/m 2012: aflossingsvrij toegestaan (of KEW)
  - \* m.i.v. 2013: annuïtair of lineair aflossen verplicht
  - \* m.i.v. 2014: aftrek tegen belastingtarief dat jaarlijks 0,5% daalt, vanaf 2020 met 3% per jaar

Tussen (fiscaal) partners: vrije toerekening saldo van bijtelling en aftrek

# Hoofdlijnen belastingstelsel

Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

- Recht op periodieke uitkering : premie aftrekbaar, uitkering belast
- Recht op uitkering ineens : premie niet aftrekbaar, uitkering onbelast

Premies voor lijfrentes / banksparen

- Aftrekbaar voor zover er sprake is van een pensioentekort (jaarruimte berekenen is een must; kan m.b.v. website belastingdienst)



# Hoofdlijnen belastingstelsel

De persoonsgebonden aftrekposten

- Alimentatie  
(aftrekbaar: betaalde alimentatie aan ex partner)
- Uitgaven voor monumentenpand  
(aftrekbaar: 80% van de onderhoudskosten)
- Uitgaven voor specifieke zorgkosten (hierna)
- Giften (hierna)
- Scholingsuitgaven (hierna)



# Specifieke zorgkosten

- Algemeen: meeste belastingplichtigen komen niet boven de drempel. De aftrek is voornamelijk bedoeld voor chronisch zieken en gehandicapten
- Kosten zijn slechts aftrekbaar boven de drempel (bij verzamelinkomen > € 41.107,- is de drempel € 679,- plus 5,75%; inkomen > € 41.107)
- Aftrekbaar:  
Kosten voor genees- en heelkundige hulp, voor zover niet vergoed door de zorgverzekering:
  - behandeling door een arts
  - behandeling door een paramedicus op voorschrift van een arts
  - medicijnen op voorschrift van een arts
  - reizen wegens regelmatig ziekenbezoek met auto € 0,19 per km of kosten bus/trein
  - op doktersvoorschrift verstrekte farmaceutische hulpmiddelen
  - extra gezinshulp
  - extra kosten dieet op doktersvoorschrift
- Niet aftrekbaar (er zijn veel uitsluitingen van aftrek o.a.):
  - premie ziektekostenverzekering
  - eigen risico zorgverzekering en eigen bijdragen Wmo
  - Begrafeniskosten
  - brillen en contactlenzen

# Giften

- Voorwaarde voor aftrek is gift aan een ANBI (Algemeen nut beogende instelling). Drempel is 1% van het verzamelinkomen met een minimum van € 60,-. De maximale aftrek is 10% van het verzamelinkomen.
- Gift aan een culturele ANBI: aftrekpost: gift + 25%. Verhoging maximaal € 1.250.
- Drempelloos schenken kan alleen bij periodieke gift (ten minste 5 jaar)
- Vanaf 2014 hoef je hiervoor niet meer naar de notaris.





# Scholingsuitgaven

## Aftrek scholingsuitgaven

- Studenten met studiefinanciering hebben vanaf studiejaar 2015/2016 géén recht meer op aftrek scholingsuitgaven
- Werknemers met scholingsuitgaven hebben nog wel recht op deze aftrek
- Begrip “scholingsuitgaven”: het moet gaan om scholingsuitgaven waarvoor een leertraject nodig is. Kosten voor het bijwonen van een op zich zelf staand symposium om bestaande kennis op peil te houden of om op de hoogte te blijven van nieuwe ontwikkelingen op het vakgebied zijn niet aftrekbaar.
- Een werknemer die in het kader van zijn dienstbetrekking een cursus volgt voor een hogere functie, of in het kader van zijn opleiding in dienstbetrekking is (AIOS), heeft wél recht op aftrek van scholingsuitgaven.
- Aftrekbaar zijn:
  - lesgeld, cursusgeld, collegegeld en examengeld
  - verplicht gestelde leermiddelen (studieboeken e.d.) en beschermingsmiddelen
  - promotiekosten: alleen nog druk- en verzendkosten proefschrift plus huur gelegenheidskleding promovendus en paranimfen.
- Drempel voor aftrek scholingskosten is € 250,-. Maximum aftrek € 15.000,- (buiten standaardstudieperiode)
- Regel zal mogelijk per 2021 verdwijnen en terugkeren als subsidie van € 1.000 tot € 2.000 per persoon (dit is nog niet zeker)

# BOX 3

- Belastingheffing in box 3 is gewijzigd met ingang van 2017
- Vrijstelling in box 3 is € 30.360,- en bij fiscale partners die samen aangifte doen € 60.720,-
- Het bedrag boven de vrijstelling (grondslag sparen en beleggen) wordt toegerekend aan een spaardeel en een beleggingsdeel:

Grondslag sparen en beleggen	Spaardeel 0,36%	Beleggingsdeel 5,38%	Forfaitair rendement
t/m € 71.650,-	67%	33%	1,918%
van € 71.651,- t/m € 989.736,-	21%	79%	4,443%
> € 989.736,-	0%	100%	5,59%

# Heffingskortingen

**De heffingskorting wordt in aftrek gebracht op de berekende belasting**

De belangrijkste heffingskortingen zijn (2019) :

- Algemene heffingskorting: nihil tot maximaal € 2.477,-
- Arbeidskorting: nihil tot maximaal € 3.399,- (laag inkomen)
- Deze kortingen zijn sterk inkomensafhankelijk gemaakt; hoe hoger het inkomen, des te lager de heffings- en arbeidskorting.
  
- Combinatiekorting tot maximaal € 2.835,-
- Alleenstaande ouderkorting € 429,-



# Middeling

## Via middeling kun je belasting terugkrijgen

- Speelt bij sterk wisselende inkomsten in drie opeenvolgende jaren. Middeling is feitelijk het wegnemen van het nadeel van het progressief tarief

*Voorbeelden: na studie gaan werken, toetreding tot vakgroep/MSB, sabbatical, aankoop woonhuis met extra aftrekposten in een jaar*

- Middeling vindt plaats over de belastbare inkomens van box 1:
  - Drie opeenvolgende jaren, zelf te kiezen
  - Indien teveel betaald: restitutie (drempel € 545,-)
- Vindt plaats op eigen verzoek, tot 36 maanden na dagtekening laatste aanslag
- Het is niet meer nodig een berekening mee te sturen met het middelingsverzoek

# Voorbeeld middeling

Jaar:	2014	2015	2016	Totaal
Inkomen box 1:	€ 8.000,-	€ 8.000,-	€ 44.000,-	€ 60.000,-
<b>Na middeling:</b>				
Inkomen box 1:	€ 20.000,-	€ 20.000,-	€ 20.000,-	€ 60.000,-
<i>Belasting geheven</i>				€ 22.105,-
<i>Belasting herrekening</i>				<u>€ 20.314,-</u>
<i>Verschil belasting:</i>				€ 1.791,-
<i>Af: drempel</i>				<u>€ 545,-</u>
<i>Teruggaaf:</i>				€ 1.246,-

*Verzoek tot middeling moet, vergezeld van een berekening van de teruggaaf, bij je eigen belastingkantoor worden ingediend. Je moet wel eerst definitieve aanslagen hebben van de in de middeling te betrekken jaren.*

# Tot slot

Aangifte 2019 indienen vóór 1 mei 2020

- Uitstel voor inlevering aangifte: via website belastingdienst aanvragen [www.belastingdienst.nl/aangifte](http://www.belastingdienst.nl/aangifte) je krijgt dan uitstel tot 1 september 2020

Niet tijdig inleveren van de aangifte:

- je krijgt eerst een herinneringsbrief, inleveren uiterlijk ...
- daarna krijg je een aanmaningsbrief (binnen tien werkdagen inleveren)
- na verstrijken deadline aanmaning: belastingdienst legt een ambtshalve aanslag op met een verzuimboete van € 369,- en die boete kan oplopen tot € 5.278,- bij herhaaldelijk verzuim.



Vragen?

Bedankt voor jullie  
aandacht!

