



Toelichting Inkomensverklaring 2024

Toelichting bij de vragen

Hebt u ons eerder een inkomensverklaring gestuurd? En bent u nog steeds kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hoeft u ons geen nieuwe inkomensverklaring te sturen.

Bepaal met de rekenhulpen in de toelichting bij uw aangifte of u kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent. Als kwalificerend buitenlands belastingplichtige kunt u dezelfde aftrekposten en heffingskortingen krijgen als een inwoner van Nederland, zoals aftrek hypotheekrente over uw (buitenlandse) eigen woning.

Voldoet u aan alle voorwaarden voor kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Stuur de inkomensverklaring bij voorkeur tegelijk met uw aangifte op. Mocht dit niet lukken, verstuur dan toch alvast uw aangifte. U hoeft dan geen uitstel aan te vragen voor het inleveren van uw aangifte. Stuur ons zo snel mogelijk uw inkomensverklaring nadat u aangifte inkomstenbelasting hebt gedaan. Wij kunnen uw aangifte pas verwerken als we uw inkomensverklaring binnen hebben. Doet u dit niet, dan beschouwen wij u als niet-kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U ontvangt dan een aanslag zonder dezelfde aftrekposten en heffingskortingen als een inwoner van Nederland. U moet dan misschien meer inkomstenbelasting betalen. Wij nemen hierover contact met u op.

Hebt u nog vragen?

Kijk op belastingdienst.nl/internationaal voor meer informatie. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Voorwaarden voor kwalificerend buitenlands belastingplichtige

U bent in 2024 kwalificerend buitenlands belastingplichtige als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

- U betaalt over uw inkomen geheel of nagenoeg geheel in Nederland belasting. Dit is het geval als u over minimaal 90% van uw wereldinkomen in Nederland belasting betaalt.
- U woont in een EU-land, in Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland, op Bonaire, Sint Eustatius of Saba.
- U hebt een ondertekende en door de belastingdienst van uw woonland gestempelde inkomensverklaring

Voorbeeld

U woont in België en werkt in Nederland. Uw inkomen uit Nederland bedraagt € 50.000. Over dit inkomen betaalt u volledig in Nederland belasting. U hebt geen ander inkomen of vermogen. U woont in een EU-land en u betaalt over uw inkomen geheel of nagenoeg geheel in Nederland belasting. U bent kwalificerend buitenlands belastingplichtige als u ook de inkomensverklaring kunt overleggen.

Gebruik de inkomensverklaring van het land waar u in dat jaar woonde.

Voorbeeld

U woonde in 2024 in Duitsland en u bent begin 2025 in Nederland komen wonen. Over 2024 gebuikt u de Duitse inkomensverklaring. En vult u ook het adres in waar u in 2024 woonde.

Vermogen en inkomsten uit aanmerkelijk belang tellen mee

Bij het bepalen van de 90%-grens kijken wij niet alleen naar uw inkomen uit werk en woning. Uw vermogen en uw inkomsten uit aanmerkelijk belang tellen ook mee. Het kan dus zijn dat u over uw arbeidsinkomsten volledig in Nederland belasting betaalt. Maar dat u toch niet aan de 90%-eis voldoet, omdat u bijvoorbeeld veel eigen vermogen hebt.

Voorbeeld

U woont in Duitsland en werkt in Nederland. Uw inkomen uit Nederland bedraagt € 50.000. Over dit inkomen betaalt u volledig in Nederland belasting. Daarnaast hebt u vermogen in Duitsland in de vorm van spaartegoeden, aandelen en obligaties.

Volgens de Nederlandse regels bedraagt uw inkomen uit sparen en vermogen € 6.400. Over dit inkomen betaalt u geen belasting in Nederland. Daarnaast hebt u een inkomen van € 50.000 waarover u in Nederland belasting betaalt. Over 88,7% van uw totale inkomen van € 56.400 betaalt u in Nederland belasting. Dit is dus minder dan 90% van uw inkomen. U bent hierdoor geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Wat telt niet mee voor het bepalen van de 90%-grens

Bij het bepalen van de 90%-grens houden wij géén rekening met de negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen, negatieve persoonsgebonden aftrek, (negatieve) inkomsten uit eigen woning, uitgaven voor inkomensvoorzieningen, persoonsgebonden aftrekposten en de aftrek wegens geen of geringe eigen woningschuld.

Voorbeeld

U woont in Duitsland en werkt in Nederland en in Duitsland. Uw inkomen uit Nederland bedraagt € 50.000. Over dit inkomen betaalt u volledig in Nederland belasting. Uw inkomen uit Duitsland bedraagt € 4.500. Over dit inkomen betaalt u volledig in Duitsland belasting. U hebt een eigen woning in Duitsland. De (negatieve) inkomsten uit eigen woning bedragen € 10.000.

Toelichting bij de vragen (vervolg)

Uw totale inkomen voor de bepaling van de 90%-grens bedraagt € 54.500. Over € 50.000 van dit inkomen betaalt u in Nederland belasting. Dat is 91,7%. Uw (negatieve) inkomsten uit eigen woning tellen bij het bepalen van de 90%-grens niet mee. U bent kwalificerend buitenlands belastingplichtige als u ook de inkomensverklaring kunt overleggen.

Fiscale partner

Hebt u een partner? En wilt u dat wij uw partner aanmerken als fiscale partner? Dat kan als u voldoet aan de volgende 2 voorwaarden:

- U voldoet aan de regels voor fiscaal partnerschap.
- Zowel u als uw partner voldoen aan de 90%-eis. Of het gezamenlijke wereldinkomen van u en uw partner wordt voor 90% of meer in Nederland belast.

Let op!

Zijn u en uw partner allebei kwalificerend buitenlands belastingplichtige, en doet uw partner geen aangifte? Dan moet uw partner ook een inkomensverklaring invullen en opsturen.

Toelichting bij de vragen in de inkomensverklaring

Bij vraag 2a

Weet u uw geboortedatum niet precies, vul dan in: 01-01-.... (dd-mm-jjjj).

Het registratienummer is het nummer dat door de belastingdienst van uw woonland is afgegeven. Onder dat nummer bent u opgenomen in de administratie van de belastingdienst van uw woonland.

Bij vraag 4a

Vul deze vraag in als u als ondernemer of medegerechtigde in een onderneming winst uit onderneming had die niet in Nederland belast was. Meer informatie vindt u op belastingdienst.nl als u zoekt op 'winst uit onderneming'.

Bij vraag 4b

Vul uw loon en ziekte-uitkeringen in die niet in Nederland belast waren.

- Loon en ziekte-uitkeringen zijn bijvoorbeeld:
- alle inkomsten die u van uw werkgever kreeg, zoals loon, vakantiegeld, privégebruik auto van de werkgever en gratificaties
 - uitkeringen in verband met ziekte
 - stagevergoedingen

De bedragen vindt u op de jaaropgaaf die u van uw werkgever of uitkeringsinstantie hebt gekregen. Meer informatie over loon en ziekte-uitkeringen vindt u op belastingdienst.nl onder werk en inkomen.

Bij vraag 4c

Vul uw foaien, aandelenoptierechten en andere inkomsten uit loondienst in die niet in Nederland belast waren. **Let op!** Vul freelance-inkomsten en bijverdiensten in bij vraag 4h.

Bij vraag 4d

Vul uw uitkeringen in die niet in Nederland belast waren.

Uitkeringen zijn bijvoorbeeld:

- pensioenuitkeringen
- ouderdomsuitkeringen, zoals een AOW-uitkering van de Sociale Verzekeringsbank (SVB)
- ontslaguitkeringen, zoals wachtgeld voor ambtenaren
- uitkeringen in verband met vervroegd pensioen
- nabestaandenuitkeringen, zoals een Anw-uitkering van de SVB
- bijstands- en werkloosheidsuitkeringen, zoals een WW- of Wwb-uitkering
- arbeidsongeschiktheidsuitkeringen, zoals een Waz-, IOAZ-, IOAW-, IOW-, Wajong-, WIA- of WAO-uitkering
- lijfrente-uitkeringen die onder de loonheffing vielen
- afkoopsommen lijfrente en afkoopsommen pensioen waarop loonheffing is ingehouden

De bedragen vindt u op de jaaropgaaf die u van uw uitkeringsinstantie hebt gekregen. Meer informatie vindt u op belastingdienst.nl onder werk en inkomen.

Bij vraag 4e

Vul deze vraag in als u afkoopsommen lijfrente of afkoopsommen pensioen had die niet in Nederland belast waren.

Bij vraag 4f

Vul uw vrijgestelde inkomsten in die u had als functionaris bij een internationale organisatie. Bijvoorbeeld:

- de Europese Unie
- de Verenigde Naties
- de NAVO
- het Internationaal Gerechtshof
- het Europese Octrooibureau
- ESA/Estec

Bij vraag 4g

Vul deze vraag alleen in als u pensioen ontving van de Europese Unie.

Toelichting bij de vragen in de inkomensverklaring (vervolg)

Bij vraag 4h

Vul deze vraag in als u opbrengsten uit werk had dat niet in Nederland belast was en dat u niet bij vraag 4a tot en met vraag 4g hebt ingevuld.

Bij vraag 4i

Geef uw opbrengsten aan van het beschikbaar stellen van bijvoorbeeld een pand, schuldvorderingen, levensverzekeringen, bepaalde koopopties en genotsrechten.

De opbrengsten min de aftrekbare kosten en de vrijstelling zijn het resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen. Meer informatie vindt u op belastingdienst.nl onder werk en inkomen.

Bij vraag 4j

De volgende uitkeringen voor partneralimentatie en afkoopsommen daarvan moet u aangeven:

- partneralimentatie die u voor uzelf kreeg van uw ex-partner
 - ouderdomspensioen die uw ex-partner aan u doorbetaalde
 - afkoopsommen voor partneralimentatie die u kreeg van uw ex-partner
 - huur die uw ex-partner voor de huurwoning doorbetaalde
 - rente die uw ex-partner betaalde voor uw deel van de eigenwoningsschuld
 - bedragen die u kreeg voor verrekening van pensioenrechten of lijfrenten waarvoor premies zijn afgetrokken
 - het eigenwoningforfait van de woning
- Dit geldt alleen als u in 2024 op grond van een (voorlopige) partneralimentatieregeling in een woning woonde waarvan uw ex-partner (mede-)eigenaar was. Was uw ex-partner (mede-)eigenaar van een deel van deze woning? Geef dan een evenredig deel van het eigenwoningforfait op.

Meer informatie vindt u op belastingdienst.nl onder werk en inkomen.

Bij vraag 4k

Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan waarop geen loonheffing wordt ingehouden, geeft u hier aan. De kosten die u maakte om deze uitkeringen te krijgen of te behouden, mag u aftrekken.

Geef bijvoorbeeld de volgende periodieke uitkeringen aan:

- periodieke overheidsbijdragen voor uw eigen woning, bijvoorbeeld een bijdrage voor een premiekoopwoning
 - overige periodieke uitkeringen en verstrekkingen of afkoopsommen daarvan, bijvoorbeeld studietoelagen en lijfrente-uitkeringen
- Verstrekkingen zijn uitkeringen in een andere vorm dan geld, dus uitkeringen in natura.

Bij vraag 4l

Met overige inkomsten bedoelen we:

- het belastbare deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering
- terugontvangen eigenwoningrente

Bij vraag 4n

Vul deze vraag in als u met het openbaar vervoer naar uw werk reisde en de enkele reisafstand tussen uw woning en uw werk meer dan 10 kilometer was. Meer informatie vindt u op belastingdienst.nl als u zoekt op 'reisaf trek openbaar vervoer'.

Bij vraag 4q

Vul deze vraag in als u samen met uw partner minimaal 5% van de aandelen had in een vennootschap die niet in Nederland belast waren. Meer informatie vindt u op belastingdienst.nl als u zoekt op 'aanmerkelijk belang'.

Bij vraag 4r

De Hoge Raad heeft op 24 december 2021 geoordeeld dat het sinds 2017 geldende stelsel van vermogensrendementsheffing (box 3) in strijd is met het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM). Hierdoor moeten we de oude rekenmethode vervangen voor een nieuwe.

Had u in 2024 bezittingen en schulden die niet belast waren in Nederland? En was de waarde van deze bezittingen min uw schulden op 1 januari 2024 hoger dan € 57.000? Vul dan bij vraag 4r uw voordeel uit sparen en beleggen in.

U berekent uw voordeel uit sparen en beleggen met de *Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen*. Hoe u de grondslag sparen en beleggen moet berekenen leest u hierna.

Berekening grondslag sparen en beleggen

Met uw vermogen bedoelen wij uw bezittingen en schulden die niet belast waren in Nederland op peildatum 1 januari 2024.

Bezittingen zijn bijvoorbeeld:

- bank-, giro- en spaartegoeden en premiedepots
- aandelen
- een tweede woning of overige onroerende zaken die niet in Nederland liggen

Schulden zijn bijvoorbeeld:

- een persoonlijke lening voor consumptiedoeleinden, zoals een auto of een vakantie
- een negatief saldo op een bankrekening
- een schuld voor een niet in Nederland gelegen tweede woning

Voorbeeld

Uw spaarsaldo was op 1 januari 2024 € 150.000. Daarnaast had u op 1 januari 2024 in verband met de aankoop van een auto een schuld van € 40.000. Uw grondslag sparen en beleggen op 1 januari 2024 is € 150.000 – € 40.000 = € 110.000.

Bezittingen niet belast in Nederland	€ 150.000
Schulden niet belast in Nederland	€ 40.000
Heffingsvrij vermogen	€ 110.000
Grondslag sparen en beleggen	€ 53.000

In de rekenhulp vult u € 53.000 in bij Grondslag sparen en beleggen.

Toelichting bij de vragen in de inkomensverklaring (vervolg)**Rekenhulp grondslag sparen en beleggen**

Bezittingen niet belast in Nederland		A
Schulden niet belast in Nederland		B
Rendementsgrondslag		C
Heffingsvrijvermogen	€	57.000
Grondslag sparen en beleggen		D

Let op!

Is uw grondslag sparen en beleggen € 0 of negatief?

Vul dan € 0 in bij vraag 4r.

Berekeningsmethode

Bij de nieuwe rekenmethode gaan we uit van de vermogensbestanddelen die u werkelijk hebt. Daarbij gebruiken we fictieve rendementen die dichtbij de werkelijke rendementpercentages voor sparen of beleggen liggen. Voor spaargeld is dat bijvoorbeeld veel lager dan voor beleggingen.

Vul eerst de *Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld* en de *Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen* in. Het is daarna makkelijker om uw voordeel uit sparen en beleggen uit te rekenen.

Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld

Bank- en spaartegoeden niet in Nederland belast		A
Contant geld		B
Totaal bank- en spaartegoeden en contant geld. <i>Tel op: A plus B.</i>		C

Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen

Aandelen, obligaties en dergelijke		A
Overige vorderingen		B
Onroerende zaken buiten Nederland		C
Niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen		D
Rechten op periodieke uitkeringen		E
Overige bezittingen		F
Sanctie nettolijfrente of nettopensioen		G
Totaal beleggingen en andere bezittingen. <i>Tel op letter A tot en met letter G.</i>		H

Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen volgens de nieuwe methode (vraag 4r)

Grondslag sparen en beleggen <i>Neem over van letter D uit de Rekenhulp grondslag sparen en beleggen.</i>		A
Spaartegoeden. <i>Neem over van letter C uit de Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld.</i>		B
<i>Bereken 1,44% van B.</i>		C
Beleggingen en andere bezittingen <i>Neem over van letter H uit de Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen.</i>		D
<i>Bereken 6,14% van D.</i>		E
Schulden. <i>Neem over van letter B uit de Rekenhulp grondslag sparen en beleggen.</i>		F
<i>Bereken 2,61% van F.</i>		G
Belastbaar rendement. <i>Tel op C plus E en verminder dit met G.</i>		H
<i>Neem over van A.</i>		A
<i>Neem over van letter C uit de Rekenhulp grondslag sparen en beleggen.</i>		I
Verhouding uw aandeel en rendementsgrondslag <i>Deel A door I en vermenigvuldig dit met 100. Rond af op 3 decimalen achter de komma.</i>		J
<i>Neem over van H.</i>		H
Voordeel uit sparen en beleggen. <i>Vermenigvuldig H met J. Neem K over bij vraag 4r.</i>		K

Toelichting bij de vragen in de inkomensverklaring (vervolg)**Bij vraag 5**

Informeer bij de belastingdienst van uw woonland hoe u het formulier kunt aanleveren om te laten ondertekenen.

De belastingdienst van uw woonland kan ook digitaal een handtekening zetten met Adobe Acrobat Reader. Zij geven ook aan of zij dit formulier digitaal bij ons aanleveren.

Verstuurt de belastingdienst van uw woonland het formulier niet naar ons? Dan moet u het formulier afdrukken en naar ons opsturen.

Druk de ingevulde inkomensverklaring af. Let erop dat de barcode goed leesbaar is. Is de barcode niet goed leesbaar, probeer dan een andere printinstelling, bijvoorbeeld: 81%.

Stuur het formulier daarna op naar:

Belastingdienst/Kennis- en Expertisecentrum Buitenland,
Postbus 2577, 6401 DB Heerlen, Nederland.

Let op!

Een inkomensverklaring met onduidelijke of onvolledige gegevens levert vertraging op in de afhandeling van uw aangifte.

Bij een teruggave moet u dan langer wachten op uw geld.