



Tudnivalók a 2023. évi Jövedelemigazolásról

Magyarázó megjegyzések a kérdésekhez

Állapítsa meg a jövedelemadó bevallásának magyarázó részében található számítási modellek segítségével, hogy ön minősített külföldi adófizetőnek számít-e.

Minősítő külföldi illetőségű adózóként ugyanazokat a levonható tételeket és adójóváírásokat kaphatja meg, mint a hollandiai rezidensek, például levonhatja a saját (külföldi) lakása árát.

Megfelel ön minden feltételnek, melyek a minősített külföldi adófizetővel szemben fennállnak? Akkor küldje be, lehetőleg a jövedelemadó bevallásával együtt, a jövedelemigazolását is. Ha ez valamiért nem sikerülne, küldje be először a jövedelemadó bevallást. Az adóbevallása benyújtása után küldje be utólag az összes, az Önre vonatkozó adattal kitöltött jövedelemigazolást. Ha ezt nem teszi meg, akkor mi Önt nem minősített külföldi adókötelesként tartjuk nyilván. Ezután ugyanolyan levonások és adójóváírások nélkül kap adómegállapítást, mint egy hollandiai lakos. Ez potenciálisan magasabb esedékes jövedelemadóhoz vezethet. Erre vonatkozóan kapcsolatba lépünk Önnel.

Küldje a nyomtatványt a következő címre:
Belastingdienst / Kennis- en expertisecentrum Buitenland
Postbus 2577
6401 DB Heerlen
the Netherlands

Van még kérdése?

További információt talál a belastingdienst.nl/internationaal oldalon. Vagy hívja fel az Adótelefon Külföld számát: +31 55 538 53 85. Elérhető hétfőtől csütörtökig reggel 8.00 órától este 20.00 óráig, pénteken pedig 8.00 órától 17.00 óráig.

A minősített külföldi adófizetővel szemben támasztott feltételek

Ön abban az esetben számít a 2023-ös évben minősített külföldi adófizetőnek, ha megfelel a következő feltételeknek:

- Ön a teljes, vagy majdnem teljes jövedelmét illetően Hollandiában adózik. Ez akkor áll fenn, ha ön a világon bárhol szerzett jövedelmének minimálisan 90%-a után Hollandiában adózik.
- Ön az EU valamelyik országában él, vagy Lichtensteinben, Norvégiában, Izlandon, Svájcban, Bonaire-n, Sint Eustatiuson, vagy Sabán van a lakóhelye.
- Ön benyújtja a lakóhelye országának adóhatósága által kiállított jövedelemigazolást.

Példa

Tegyük fel, hogy ön Belgiumban lakik, de Hollandiában dolgozik. A Hollandiában szerzett jövedelme 50.000 € tesz ki. Ez után a jövedelem után teljes egészében Hollandiában adózik. Ön nem rendelkezik más jövedelemmel vagy vagyonnal. Ön egy Európai Unió országban lakik, és a jövedelem után egészében, vagy csaknem egészében Hollandiában fizet adót. Ön minősített külföldi adófizető, amennyiben a jövedelemigazolást is be tudja nyújtani.

Használja annak az országnak a jövedelemigazolását, ahol abban az évben lakott.

Példa

2023-ban Németországban lakott és 2024 elején költözött Hollandiába. 2023-ra vonatkozóan használja a német jövedelemigazolást. És adja meg azt a címet is, ahol 2023-ban lakott.

A jelentékeny vagyon és jövedelem beszámít az adózásba

A 90%-os határ megállapításánál nem csak a munkából származó jövedelmét és a lakását nézzük. Figyelembe vesszük az ön jelentős fontosságú vagyonát és jövedelmét is. Előfordulhat tehát, hogy ön a munkából származó jövedelme után teljes mértékben Hollandiában adózik. De mégsem felel meg a 90 %-os követelménynek, mivel például nagy saját vagyonnal rendelkezik.

Példa

Tegyük fel, hogy ön Németországban lakik és Hollandiában dolgozik. Az ön Hollandiában szerzett jövedelme 50.000 € tesz ki. Ez után a jövedelem után ön teljes egészében Hollandiában adózik. E mellett ön Németországban vagyonnal rendelkezik takarékbetétek, részvények és kötvények formájában.

A holland szabályok szerint az ön takarékbetétből és vagyonból származó jövedelme 6.400 €. Ez után a jövedelem után ön nem fizet adót Hollandiában. E mellett ön 50.000 € összegű jövedelemmel rendelkezik, amely után Hollandiában fizet adót. Ön tehát a teljes jövedelmének, amely 56.400 € tesz ki, a 88,7 %-a után fizet adót Hollandiában. Ez kevesebb, mint a jövedelmének a 90 %-a. Ezért ön nem számít minősített külföldi adófizetőnek.

Mi az, ami nem számít bele a 90 %-os határ megállapításába?

A 90 %-os határ meghatározásakor nem vesszük figyelembe a jövedelembiztosítás negatív kiadásait, a negatív személyhez kötött levonást, a saját lakásból származó (negatív) jövedelmeket, a jövedelembiztosításra vonatkozó kiadásokat, a személyhez kötött levonásokat és levonást azáltal, hogy a saját lakása után nincs, vagy csak nagyon kevés adóssága van.

Magyarázó megjegyzések a kérdésekhez (folytatás)

Példa

Tegyük fel, hogy ön Németországban lakik és Hollandiában dolgozik. A Hollandiában szerzett jövedelme 50.000 € tesz ki. Ez után a jövedelem után ön teljes egészében Hollandiában fizet adót. Az ön Németországban szerzett jövedelme 4.500 €. Ez után a jövedelem után ön teljes egészében Németországban fizet adót. Ön saját lakással rendelkezik Németországban. A lakásból eredő (negatív) jövedelme 10.000 € tesz ki.

Az ön összes jövedelme, melyet a 90 %-os határ megállapításához figyelembe veszünk, 54.500 €. 50.000 € után ön Hollandiában adózik. Ez 91,7 %-ot tesz ki. Az ön saját lakásból származó (negatív) jövedelmét nem számítjuk be. Ön minősített külföldi adófizetőnek számít, amennyiben a jövedelemigazolását is benyújtja.

Adóügyi partner

Van élettársa önnek? És azt kívánja, hogy az élettársát adóügyi partnerként tartsuk nyilván? Ez akkor lehetséges, ha ön eleget tesz a következő feltételeknek: Ön eleget tesz az adóügyi partnerre vonatkozó szabályoknak. Ön is, és a partnere is eleget tesznek a 90 %-os követelménynek. Ön és a partnere a világon bárhol szerzett összjövedelmüknek legalább 90%-a után Hollandiában fizetnek adót.

Figyelem!

Ön is, és a partnere is minősített külföldi adófizetőnek számít? És a partnere nem tesz saját részre adóbevallást? Ilyen esetben a partnerének is ki kell töltenie, és be kell nyújtania a jövedelemigazolást.

Magyarázó megjegyzések a 'jövedelemigazolás' részben található kérdésekhez

2a számú kérdés

Ha nem tudja pontosan, mikor született, írja be így a választát: 01-01-.... (nn-hh-éééé)

A nyilvántartási szám az a szám, melyet ön a lakóhelyeül szolgáló ország adóhivatalától kapott. Ezen a számon tartják nyilván önt a lakóhelyeül szolgáló ország adóhivatalának az adminisztrációjában.

4a számú kérdés

Ezt a kérdést akkor kell kitöltenie, ha ön mint vállalkozó, vagy mint egy vállalkozás társjogosultja hasznot húz egy vállalkozásból, mely után nem Hollandiában adózik.

A vállalkozásból származó haszonról további információt talál a belastingdienst.nl.

4b számú kérdés

Írja be a bérét és a betegellátását, mely után nem Hollandiában fizet adót.

Bérnek és betegellátásnak számít például:

- minden jövedelem, melyet ön a munkaadójától kapott, tehát a bére, nyaralási pótléka, a munkaadója autójának a privát használata és a pénzajándékok
- a betegség miatt folyósított táppénzek
- gyakornoki fizetések

Az illető összegeket megtalálja a munkaadójától vagy az ellátást fizető szervezttől kapott éves kimutatásban. A bérről és a betegellátásról további információt talál a belastingdienst.nl ha ezt a címszót keresi 'munka és jövedelem' [werk en inkomen].

4c számú kérdés

Írja be a borraivalóit, részvényjogait és más olyan bérből származó jövedelmeit, melyek után Hollandiában nem fizet adót.

Figyelem! A szabadúszóként szerzett jövedelmét és más mellékkereseteit a 4h kérdésnél írja be.

4d számú kérdés

Írja be az ellátásokat, melyeket kapott, és melyek után Hollandiában nem adózik. Ellátásnak számít például:

- nyugdíjellátások
- általános öregségi nyugdíj (Például az SVB-től (Sociale Verzekeringsbank) kapott AOW ellátás)
- elbocsátáskor kapott ellátások, mint a például a tisztviselőknek járó várakozási pénz
- ellátások korai nyugdíjazásból kifolyólag, mint például az SVB által folyósított Anw ellátás
- szociális alapsegély, munkanélküli segélyek, mint a WW, vagy a Wwb segély
- rokkantsági segélyek, mint a Waz, IOAZ, IOAW, IOW, Wajong, WIA és WAO ellátás
- életjáradékok, melyekre előzetes jövedelemadót vontak le
- életjáradékok megváltása, és nyugdíj megváltása, melyekre előzetes jövedelemadót vontak le

A vonatkozó összegeket megtalálja az ellátást fizető szervezttől kapott éves kimutatásban. További információt talál a belastingdienst.nl ha ezt a címszót keresi 'munka és jövedelem' [werk en inkomen].

4e számú kérdés

Ezt a kérdést akkor töltse ki, ha életjáradékot vagy nyugdíjat váltott meg, melyek nem estek holland adózás alá.

4f számú kérdés

Írja be a mentesített jövedelmeit, melyeket egy nemzetközi szervezetnél betöltött tisztségért kapott.

Mentesített jövedelemnek számít például a jövedelem, melyet ön a következő szervezeteknél végzett munkájáért kapott:

- az Európai Unió
- az Egyesült Nemzetek Szervezete
- a NAVO
- a Nemzetközi Bíróság
- az Európai Szabadalmazási Hivatal
- ESA / Estec

Magyarázó megjegyzések a 'jövedelemigazolás' részben található kérdésekhez (folytatás)

4g számú kérdés

Ezt a kérdést csak akkor töltsse ki, ha ön az Európai Uniónál dolgozik.

4h számú kérdés

Ezt a kérdést akkor kell kitöltenie, ha munkából eredően olyan nyeresége (jövedéke) volt, mely nem esett holland adózás alá, és melyet a 4a-tól 4g-ig található kérdésekben nem adott meg.

4i számú kérdés

Adja meg azokat a jövedékeket (nyereségeket) melyek egy ingatlan rendelkezésre bocsátásából, adósságok behajtásából, életbiztosításokból, bizonyos vételi lehetőségekből és haszonélvezetből erednek.

A rendelkezésre bocsátás eredménye egyenlő a jövedékek mínusz levonható költségek és mentességek eredménnyel. További információt talál a belastingdienst.nl ha ezt a címszót keresi 'munka és jövedelem' [werk en inkomen].

4j számú kérdés

Írja be, mennyi élettársi eltartási díjat kapott, illetve írja be ezek megváltási összegét.

A következő ellátásokat kell megadnia, mint élettársi eltartásokat :
 – élettársi eltartás, melyet ön saját részére kapott a volt partnerétől
 – általános öregségi nyugdíj, melyet az ön volt partnere önnek kifizetett
 – élettársi eltartások megváltási összegei, melyeket ön a volt partnerétől kapott
 – lakbér, melyet az ön volt partnere a bérlakásért fizetett
 – kamat, melyet az ön volt partnere a saját lakásért felvett kölcsön önre eső részéért fizetett
 – azok az összegek, melyeket ön a nyugdíj jogok, vagy életjáradékok elszámolásáért kapott, melyekért hozzájárulást vontak le
 – a saját lakásának az adóügyi bérértéke
 Ez csak akkor érvényes, ha ön 2023-ben az élettársi eltartási járadékot illető (ideiglenes) szabályozás alapján olyan lakásban lakott, melynek a volt partnere a (társ)tulajdonosa volt. A volt partnere a lakás egy részének volt a (társ)tulajdonosa? Akkor adja meg a tulajdon arányában a saját lakás adóügyi bérértékét.

További információt talál a belastingdienst.nl ha ezt a címszót keresi 'munka és jövedelem' [werk en inkomen].

4k számú kérdés

Adja meg itt a periodikus ellátásokat és megváltási összegeket, melyek nem estek előzetes adólevonás alá. A költségeket, melyek abból keletkeztek, hogy ezeket az ellátásokat megkaphassa, vagy megtarthassa, le lehet vonni.

Adja meg például a következő periodikus ellátásokat :
 – periodikus hatósági lakástámogatás saját lakásért, például az ártámogatásos saját lakásokhoz [premiewoning] való hozzájárulás
 – más periodikus ellátások és juttatások, vagy ezek megváltási összegei, például tanulmányi ösztöndíjak és életjáradékból eredő kifizetések.
 Juttatások alatt nem pénzbeli ellátásokat, hanem természetben nyújtott ellátásokat értünk.

4l számú kérdés

Egyéb jövedelmek alatt a következőket értjük :
 – befektetett vagyon biztosításából eredő ellátás adóköteles része
 – a saját lakásért fizetett kamat visszatérítése

4n számú kérdés

Abban az esetben kell kitöltenie ezt a kérdést, ha tömegközlekedési eszközzel utazott a munkahelyére, és a lakása és munkahelye közötti egyszeri utazáskor mért távolság meghaladja a 10 km-t. További információt talál a belastingdienst.nl oldalon, ha ezt a címszót keresi 'reisafretek openbaar vervoer' [tömegközlekedéssel történő utazási költségek levonása].

4q számú kérdés

Abban az esetben kell kitöltenie ezt a kérdést, ha ön és partnere együtt egy gazdasági társaság részvényeinek legalább 5 %-át birtokolta, mely nem esik holland adózás alá. További információt talál a belastingdienst.nl oldalon, ha ezt a címszót keresi 'aanmerkelijk belang' [jelentékeny érdek].

4r számú kérdés

A [holland] Legfelsőbb Bíróság 2021. december 24-én kelt ítéletében kimondta, hogy a 2017 óta hatályban lévő tőkenyereségadó (box 3) ellentétben áll az Emberi Jogok Európai Egyezményével. (ECHR). Ezért a régi számítási módot fel kell váltanunk egy új számítási móddal.

Volt 2023-ben vagyona és adóssága, amely után nem adózott Hollandiában? És ennek a vagyonnak az értéke az adóssággal csökkentve nagyobb volt, mint 57.000 € 2023. január 1-jén? Akkor töltsse ki a 4r kérdésnél az Ön nyereségét megtakarításokból és befektetésekből.

A megtakarításokból és befektetésekből származó hasznát a 'Számítási segítség nyereség megtakarításokból és befektetésekből' segítségével számítja ki. Hogy miként kell kiszámítani a megtakarítások és befektetések adóalapját, azt az alábbiakban olvashatja.

Megtakarítások és befektetések adóalapjának kiszámítása

A vagyona alatt azt a tulajdonát és adósságát értjük, mely után nem fizetett adót Hollandiában a 2023. január 1-jei adatfelvételi napon.

Tulajdon például:

- bank-, giro- és takarékszámla egyenlegek és prémium letétek
- részvények
- egy második lakás, vagy más ingatlan, mely nem Hollandiában fekszik

Adósságok például:

- egy személyes kölcsön fogyasztási célokra, mint például egy autó vagy egy vakáció
- egy negatív egyenleg egy bankszámlán
- egy második lakást terhelő adósság

Példa

Az Ön megtakarított pénze 2023 január 1-én 150.000 €. Emellett 2023. január 1-én Önt 40.000 € adósság terheli, melyet autóvásárlásra vett fel. 2023. január 1-én az Ön megtakarítási és befektetési alapja 150.000 € – 40.000 € = 57.000 € = 53.000 €.

Magyarázó megjegyzések a 'jövedelemigazolás' részben található kérdésekhez (folytatás)

Nem Hollandiában adóköteles tulajdon	150.000 €
Nem Hollandiában adóköteles adósság	40.000 €
Adómentes tőke	<u>57.000 € -</u>
Megtakarítási és befektetési alap	53.000 €

A 53.000 €-t a Megtakarítási és befektetési alap kalkulátorába kell beírni.

Kalkulátor a Megtakarítási és befektetési alaphoz

Nem Hollandiában adóköteles tulajdon	<input type="text"/>	A
Nem Hollandiában adókötelest adósság	<input type="text"/>	B
Hozam	<input type="text"/>	C
Adómentes tőke	€ 57.000	-
Megtakarítási és befektetési alap	<input type="text"/>	D

Figyelem!

Abban az esetben, ha az Ön megtakarítási és befektetési alapja 0 € vagy negatív, a 4r kérdéshez 0 €-t kell beírnia.

A kiszámítás módja

Az új számítási módban olyan jövedelem-részekből indulunk ki, amelyekkel Ön a valóságban rendelkezik. E közben olyan fiktív hozamokat használunk fel, amelyek megközelítik a megtakarítások és befektetések valóságos hozamát. Így például a megtakarítások hozama sokkal alacsonyabb, mint a befektetéseké.

Töltse ki először a *Segítség a bank- és takarékszámmlák egyenlegének és a készpénz összegének kiszámításához* és a *Kalkulátor a befektetésekhez és más tulajdoni javakhoz* című részeket. Ezután könnyebben tudja majd kiszámítani a megtakarításokból és befektetésekből származó nyereségét.

Segítség a bank- és takarékszámmlák egyenlegének és a készpénz összegének kiszámításához

Nem Hollandiában adóköteles bank és takarékszámmlák	<input type="text"/>	A
Készpénz	<input type="text"/>	B
Az összes bank- és takarékszámmla egyenlege és a készpénz összege	<input type="text"/>	C
Adja össze az A-től B-ig álló összegeket.		

Kalkulátor a befektetésekhez és más tulajdoni javakhoz

Részvények, obligációk és más hasonlóak	<input type="text"/>	A
Egyéb követelések	<input type="text"/>	B
Hollandián kívül fekvő ingatlanok	<input type="text"/>	C
Tőkebiztosítások nem felszabadított összege	<input type="text"/>	D
Periodikus ellátások összege	<input type="text"/>	E
Egyéb tulajdoni javak	<input type="text"/>	F
Nettó járadékra vagy nettó nyugdíjra vonatkozó szankció	<input type="text"/>	G
Befektetések és más tulajdoni javak összértéke	<input type="text"/>	H
Adja össze az A-től G-ig álló összegeket.		

Kalkulátor a megtakarításokból és befektetésekből származó haszon kiszámításához az új módszer szerint (4r kérdés)

Megtakarítási és befektetési alap Írja ide a Kalkulátor a megtakarítási és befektetési alaphoz D részénél álló összeget.	<input type="text"/>	A
Megtakarítások. Írja ide a C betű mennyisége a <i>Segítség a bank- és takarékszámmlák egyenlegének és a készpénz összegének kiszámításához</i> a megtakarításokhoz részénél álló összeget	<input type="text"/>	B
Számolja ki a B rész 0,92 %-át.	<input type="text"/>	C
Befektetések és más tulajdoni javak Írja ide a Kalkulátor a Befektetésekhez és más tulajdoni javakhoz H részénél álló összeget.	<input type="text"/>	D
Számolja ki a D rész 6,17 %-át.	<input type="text"/>	E
Adósságok. Írja ide a Kalkulátor a megtakarítási és befektetési alaphoz B részénél álló összeget.	<input type="text"/>	F
Számolja ki az F rész 2,46 %-át.	<input type="text"/>	G
Adóköteles hozam. Adja össze a C és az E összegeket és vonja le a G összeget.	<input type="text"/>	H
Írja be A összeget.	<input type="text"/>	A
Írja ide a Kalkulátor a megtakarítási és befektetési alaphoz C részénél álló összeget.	<input type="text"/>	I
Részesedésének és hozamalapjának az aránya. Ossa el A összeget I összeggel és szorozza ezt meg 100-zal. Kerekítse le a kapott összeget 2 tizedesjegyre.	<input type="text"/>	J
Írja be H összeget.	<input type="text"/>	H
Megtakarításokból és befektetésekből származó haszon Szorozza meg H összeget J összeggel. Írja be K összeget a 4r kérdéshez.	<input type="text"/>	K