

20

17
C

This explanation is also available in English on the internet. Look at belastingdienst.nl.

Diese Anleitung steht im Internet auch in deutscher Sprache zur Verfügung. Siehe hierzu belastingdienst.nl.

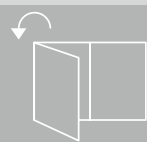
Woonde u buiten Nederland en had u inkomsten uit Nederland of bijvoorbeeld een tweede woning in Nederland?

Via uw C-aangifte inkomstenbelasting bepalen wij of u belasting moet betalen of terugkrijgt.

Online aangifte op Mijn Belastingdienst

U logt in op Mijn Belastingdienst met uw DigiD. Meer informatie vindt u op bladzijde 6.

Overzicht inkomsten en aftrekposten ►



OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN

Met dit overzicht kunt u de inkomsten en aftrekposten uit uw aangifte invullen. Zo hebt u een overzicht van uw belastbare inkomens in de 3 boxen.

Let op! Bent u in 2017 **geen** kwalificerend buitenlands belastingplichtige? En wilt u met dit overzicht uw drempelinkomen of verzamelinkomen berekenen? Houd dan ook rekening met uw niet-Nederlandse inkomsten over heel 2017. Zie de toelichting op bladzijde 2.

Gebruikt u deze rekenhulp voor vraag 47b (verzamelinkomen fiscale partner)? Vul dan het Nederlandse inkomen in van uw fiscale partner, tenzij uw fiscale partner in Nederland woonde. Dan tellen zijn inkomsten buiten Nederland ook mee.

Belastbare winst uit onderneming	vraag 19b	
Loon en ziektebewerkingen	vraag 4a	
Foaien en andere inkomsten	vraag 4c	
Pensioen en uitkeringen	vraag 5a en 5b	
Resultaat uit overig werk	vraag 7c	
Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen	vraag 8d	
Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan	vraag 20e	
Overige inkomsten	vraag 21a	
Negatieve persoonsgebonden aftrek	vraag 22a	
Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	vraag 23c	
Tel op.		
Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning	vraag 35w	
Tel op, maar als het saldo eigen woning een negatief bedrag is, trek dan af.		A

Inkomsten box 1

Reisaftrek openbaar vervoer	vraag 6c	
Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld	vraag 35z	
Uitgaven inkomensvoorzieningen	vraag 33f	
Tel op. Aftrekposten		B

Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen	vraag 37a	
Tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder	vraag 38a	
Uitgaven voor specifieke zorgkosten	vraag 39a	
Studiekosten en andere scholingsuitgaven	vraag 40a	
Giften	vraag 41a	
Kwijtschelden durfkapitaal	vraag 42a	
Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand	vraag 43a	
Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	vraag 44a	
Tel op. Persoonsgebonden aftrekposten		C

Totaal inkomsten	Neem over van A.	
Aftrekposten	Neem over van B.	
Vrijgesteld inkomen	vraag 25a	
Tel op.		
Trek af.		D
Persoonsgebonden aftrekposten	Neem over van C.	
Trek af. Inkomen uit werk en woning		E
Verrekenbare verliezen		
Trek af. Belastbaar inkomen uit werk en woning		F

Voordeel uit aanmerkelijk belang	vraag 24h/i	
Vrijgesteld inkomen	vraag 25b	
Trek af.		
Persoonsgebonden aftrek voor zover niet bij box 1 en box 3 in mindering gebracht		
Trek af. Inkomen uit aanmerkelijk belang		H
Verrekenbare verliezen		
Trek af. Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang		I

Voordeel uit sparen en beleggen	vraag 28g	
Persoonsgebonden aftrek voor zover niet bij box 1 in mindering gebracht		
Trek af. Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen		K

Overzicht inkomsten en aftrekposten

In het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* op bladzijde 1 kunt u de inkomsten en aftrekposten uit uw aangifte invullen. Zo hebt u een overzicht van uw belastbare inkomens in de 3 boxen. Deze gegevens kunt u later vergelijken met de gegevens op uw aanslag. Bewaar het overzicht daarom goed.

Meer informatie over het doen van aangifte en hoe het belastingstelsel werkt, vindt u op belastingdienst.nl.

Drempelinkomen

Hebt u uitgaven gedaan voor specifieke zorgkosten of giften? Dan moet u een drempelbedrag berekenen. Dit is het deel van de uitgaven dat niet aftrekbaar is. De hoogte van het drempelbedrag hangt af van uw drempelinkomen en eventueel dat van uw fiscale partner.

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in de 3 boxen, maar zonder uw persoonsgebonden aftrekposten en verrekenbare verliezen over vorige jaren.

De persoonsgebonden aftrekposten staan apart in het overzicht. Bij iedere aftrekpost waarvoor een drempelbedrag geldt, berekent u het aftrekbare bedrag met behulp van het overzicht en een rekenhulp.

Let op!

Woonde u in België en had u in 2017 Nederlands inkomen? Of woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Of bent u uitsluitend premieplichtig? En was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moet u, om uw drempelinkomen te berekenen, het overzicht invullen alsof u heel 2017 binnenlands belastingplichtige was. U moet dan telkens uitgaan van uw Nederlandse en uw niet-Nederlandse inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen.

Verzamelinkomen

Het verzamelinkomen is van belang voor de hoogte van de ouderenkorting als u de AOW-leeftijd hebt bereikt. Het verzamelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in de 3 boxen, maar zonder uw verrekenbare verliezen over vorige jaren. Bij de vraag over de ouderenkorting berekent u het verzamelinkomen met het overzicht en een rekenhulp.

Let op!

Woonde u in België en had u in 2017 Nederlands inkomen? Of woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Of bent u uitsluitend premieplichtig? En was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moet u, om uw verzamelinkomen te berekenen, het overzicht invullen alsof u heel 2017 binnenlands belastingplichtige was.

Berekenen wat u moet betalen of terugkrijgt

Met behulp van het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* op bladzijde 1 en de rekenhulp *Belasting berekenen* op bladzijde 89 berekent u de hoogte van de aanslag. Deze gegevens kunt u later vergelijken met de gegevens op uw aanslag.

Speciale regels om de aanslag te berekenen

In een aantal situaties geldt voor de berekening van de aanslag speciale regels. Dat is het geval als u in 2017:

- de AOW-leeftijd hebt bereikt
(u bent geboren na 30 juni 1951, maar vóór 1 april 1952)
- een periode niet belastingplichtig was in Nederland
- een periode niet verzekerd was voor de volksverzekeringen of de Zorgverzekeringswet
- een vrijstelling van premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet kon krijgen, omdat u geregistreerd was als gemoedsbezwaarde
- nog een te verrekenen verlies had uit aanmerkelijk belang, terwijl u geen aanmerkelijk belang meer had
- inkomen had waarover u bij vraag 63b vraagt om vermindering van premies volksverzekeringen
- inkomen had waarover u bij vraag 64h vraagt om vermindering van inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

In deze gevallen kunt u de rekenhulp niet altijd gebruiken om de berekening te maken.

Meer informatie over het berekenen van de aanslag vindt u op belastingdienst.nl.

Premiepercentage volksverzekeringen

Was u in 2017 verzekerd voor de volksverzekeringen Algemene Ouderdomswet (AOW), Algemene nabestaandenwet (Anw) en de Wet langdurige zorg (Wlz)? Dan bent u in totaal 27,65% aan premies verschuldigd over maximaal € 33.791 in box 1 (inkomen uit werk en woning). U betaalt dus hooguit € 9.343 aan premies.

Bent u geboren na 30 juni 1951, maar vóór 1 april 1952? Dan vervalt de AOW-premie vanaf de maand dat u de AOW-leeftijd bereikt. U bent dan 9,75% aan premies verschuldigd voor de andere volksverzekeringen over maximaal € 33.791. U betaalt dus hooguit € 3.294 aan premies. Bent u geboren vóór 1 januari 1946? U bent dan in totaal 9,75% aan premies verschuldigd over maximaal € 34.130. U betaalt dan hooguit € 3.327 aan premies. Hieronder ziet u welke percentages op jaarbasis gelden voor de 3 volksverzekeringen.

AOW	17,90%
Anw	0,10%
Wlz	9,65% +
Totaal:	27,65%

Inkomensafhankelijke bijdrage en werkgeversheffing Zorgverzekeringswet

Als u loon had, betaalde uw werkgever de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet van 6,65% over uw loon. Had u pensioen of een uitkering? Dan werd de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) van 5,40% meestal ingehouden door de uitkeringsinstantie. Had u winst uit onderneming, opbrengsten uit overig werk of periodieke uitkeringen? Dan is het percentage 5,40%. Dit bedrag moet dan worden betaald via een (voorlopige) aanslag Zvw. Deze aanslag wordt niet verminderd met heffingskortingen.

Verrekenbare verliezen

Uw inkomen in box 1 of box 2 kan in een bepaald belastingjaar negatief zijn. Dit negatieve inkomen is dan een verrekenbaar verlies. Wij verrekenen een verlies uit box 1 automatisch met een positief inkomen van 1 of meer van de 3 vorige jaren. Een verlies uit box 2 wordt automatisch verrekend met een positief inkomen over het vorige jaar.

Hebt u nog een onverrekend verlies uit vorige jaren? Dan houden wij daarmee rekening bij de berekening van uw definitieve aanslag over 2017.

Meer informatie over verrekenbare verliezen vindt u op belastingdienst.nl.

Heffingskortingen

Bij de berekening van wat u moet betalen of terugkrijgt, houden wij rekening met heffingskortingen. Dit zijn kortingen op de te betalen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. U hoeft dan minder belasting te betalen. Het hangt af van uw persoonlijke situatie of u bepaalde heffingskortingen krijgt. Iedereen krijgt de algemene heffingskorting. Als u werkt, krijgt u ook de arbeidskorting.

Was u in loondienst of kreeg u een uitkering? Dan kreeg u al via uw werkgever of uitkeringsinstantie de volgende heffingskortingen:

- algemene heffingskorting
- arbeidskorting
- (alleenstaande)ouderenkorting
- levensloopverlofkorting
- jonggehandicaptenkorting (meestal)

Hierdoor hebt u al minder loonheffing betaald over uw loon of uitkering. Andere heffingskortingen vraagt u aan bij ons. Dat doet u met deze aangifte inkomstenbelasting 2017. Meer informatie vindt u in deze toelichting bij vraag 47 tot en met vraag 53.

Let op!

De heffingskorting bestaat uit een belastingdeel en uit premiedelen voor de volksverzekeringen AOW, Anw en Wlz. U kunt het belastingdeel krijgen van alle heffingskortingen waarvoor u in aanmerking komt als u kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige en woonde u in België en had u Nederlands inkomen of woonde u in Suriname of op Aruba? Dan kunt u onder voorwaarden in aanmerking komen voor het belastingdeel van bepaalde heffingskortingen. Zie *U voldoet niet aan de voorwaarden* op bladzijde 12.

Als u niet premieplichtig was, kunt u alleen het belastingdeel van de arbeidskorting, de werkbonus en de inkomensafhankelijke combinatiekorting krijgen.

Vermindering algemene heffingskorting

De hoogte van de algemene heffingskorting is € 2.254 (of € 1.151 als u geboren bent vóór 1 juli 1951). Hebt u een belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) dat hoger is dan € 19.982? Dan wordt de algemene heffingskorting verminderd. De vermindering is 4,787% (of 2,443% als u geboren bent vóór 1 juli 1951) van het belastbaar inkomen uit werk en woning voor zover dat meer was dan € 19.982. Als uw belastbaar inkomen uit werk en woning meer was dan € 67.068 dan is uw algemene heffingskorting € 0.

Let op!

Bereikte u in 2017 de AOW-leeftijd (u bent geboren na 30 juni 1951, maar vóór 1 april 1952)? Dan verandert het belastingtarief. U betaalt namelijk geen AOW-premie meer met ingang van de maand waarin u de AOW-leeftijd hebt bereikt. Dit heeft ook gevolgen voor het bedrag van de algemene heffingskorting en het percentage van de vermindering van de algemene heffingskorting. Meer informatie vindt u op belastingdienst.nl.

Voorbeeld 1: belastbaar inkomen niet hoger dan € 19.982

Het belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) is € 18.000. De algemene heffingskorting wordt niet verminderd. De algemene heffingskorting is € 2.254 (of € 1.151 als u geboren bent vóór 1 juli 1951).

Voorbeeld 2: belastbaar inkomen hoger dan € 19.982 maar niet hoger dan € 67.068

Het belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) is € 50.000. De vermindering van de algemene heffingskorting is 4,787% van € 30.018 (€ 50.000 - € 19.982) = € 1.436 (of 2,443% van € 30.018 = € 733 als u geboren bent vóór 1 juli 1951). De algemene heffingskorting is dan € 818 (of € 418 als u geboren bent vóór 1 juli 1951).

Voorbeeld 3: belastbaar inkomen hoger dan € 67.068

Het belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) is € 70.000. De vermindering van de algemene heffingskorting is € 2.254 (of € 1.151 als u geboren bent vóór 1 juli 1951). De algemene heffingskorting is dan € 0.

Uitbetaling (algemene) heffingskorting

De heffingskorting is maximaal het bedrag van de verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Als de heffingskorting hoger is, wordt het meerdere niet uitbetaald. Hierop bestaat een uitzondering bij fiscale partners. Als u in 2017 geen of een laag inkomen had, houden wij rekening met de belasting die uw fiscale partner is verschuldigd. U kunt dan misschien uitbetaling van uw heffingskorting krijgen.

De niet-verrekende heffingskorting is maximaal het bedrag van de verschuldigde belasting van uw fiscale partner. Het gaat om het totaal van de volgende heffingskortingen die u niet (helemaal) kunt verrekenen, omdat u onvoldoende belasting verschuldigd bent:

- algemene heffingskorting
- arbeidskorting
- inkomensafhankelijke combinatiekorting
- levensloopverlofkorting

De uitbetaling van de algemene heffingskorting wordt afgebouwd als de niet- of minstverdienende partner is geboren na 31 december 1962. Meer informatie over uitbetaling van de heffingskortingen en afbouw van de algemene heffingskorting vindt u bij vraag 47.

INHOUD

OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN

AANGIFTE DOEN

1	In 2017 buiten Nederland wonen	1	23	Afkoop lijfrenten die niet onder de loonheffing vielen en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	33
2	Wel of geen fiscale partner	6	24	Aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap	34
3	Fiscale partner	8	25	Nederlandse inkomsten die niet zijn belast in Nederland, of tegen een verlaagd tarief	36
4	Loon en ziektewetuitkeringen uit Nederland	13	26	Bezittingen	37
5	AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen uit Nederland en afkoopsommen uit Nederland die onder de loonheffing vielen	17	27	Schulden	40
6	Reisaf trek openbaar vervoer in Nederland	18	28	Voordeel uit sparen en beleggen	40
7	Bijverdiensten en opbrengsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter	19	29	Specificatie voordeel sparen en beleggen voor de 90%-eis	43
8	Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen	22	30	Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen	43
9	Waarde van de vermogensbestanddelen	24	31	Berekening 90%-eis	43
10	Winst uit onderneming: vrijgestelde winstbestanddelen	24	32	Persoonlijke situatie: kinderen	44
11	Winst uit onderneming: kosten en lasten die niet of gedeeltelijk niet aftrekbaar zijn	25	33	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	44
12	Winst uit onderneming: winst uit zeescheepvaart volgens de tonnageregeling	26	34	Aankoop, verkoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning (hoofdverblijf)	45
13	Winst uit onderneming: investeringsregelingen	26	35	Eigen woning en restschuld vroegere eigen woning	45
14	Winst uit onderneming: wijzigingen in toelaatbare reserves	27	36	Drempelinkomen	58
15	Winst uit onderneming: saldo fiscale winstberekening	27	37	Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner	58
16	Winst uit onderneming: medegerechtigde in een onderneming	28	38	Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder	60
18	Winst uit onderneming: ondernemersaftrek	29	39	Uitgaven voor specifieke zorgkosten	61
19	Belastbare winst uit onderneming	29	40	Studiekosten en andere scholingsuitgaven	66
20	Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan	31	41	Giften	69
21	Overige inkomsten	31	42	Kwijtgescholden durfkapitaal	71
22	Negatieve persoonsgebonden aftrek	32	43	Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand	72
		32	44	Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	73
		33	45	Wereldverzamelinkomen	74
			46	Opgaaf arbeidsinkomen	74

INHOUD

47	Uitbetaling algemene heffingskorting	75
48	Bijzondere verhoging heffingskorting	76
49	Inkomensafhankelijke combinatiekorting	77
50	Levensloopverlofkorting	78
51	Heffingskorting voor AOW-gerechtigden	78
52	Heffingskorting voor jonggehandicapten	79
53	Heffingskorting voor groene beleggingen	79
54	Afgezonderd particulier vermogen	79
55	Ingehouden dividend- of kansspelbelasting	80
56	Lager belastingtarief voor inwoners van Duitsland	81
57	Revisierente	82
58	Te conserveren inkomen	83
59	Verzekeringsplicht volksverzekeringen	83
60	Verplicht verzekerd: inkomsten	84
61	Verplicht verzekerd: aftrekposten	85
62	Verplicht verzekerd: premie-inkomen	85
63	Correctie op of vermindering van uw premie-inkomen	85
64	Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen	86
65	Specificatie lening eigen woning (bij vraag 35c)	87
66	Specificatie lening eigen woning (bij vraag 35d)	88
	BELASTING BEREKENEN	89
	REKENHULP BEREKENING BIJDRAGE ZVW	98
	REKENHULP A, PRO-RATAREGELING VOOR INWONERS VAN BELGIË	99

AANGIFTE DOEN

Soort aangifte

Deze toelichting hoort bij het C-formulier 2017. Dat formulier kunt u gebruiken als u heel 2017 buiten Nederland woonde en aangifte moet doen in Nederland voor de inkomstenbelasting, premie volksverzekeringen en eventueel de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringwet 2017.

Let op!

Als u in 2017 in dienst was van de Nederlandse overheid en was uitgezonden buiten Nederland, kan het zijn dat u binnenlands belastingplichtige was. Dit is bijvoorbeeld het geval als u was uitgezonden als militair of als lid van een diplomatieke missie. In die situatie hebt u niet de juiste aangifte. Bel voor meer informatie de BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385. Bereikbaar van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur.

Regels voor buitenlandse belastingplichtigen

Vanaf 2015 geldt de zogenoemde regeling voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht. Voldoet u aan alle voorwaarden van deze regeling? Dan hebt u recht op dezelfde aftrekposten en heffingskortingen als een inwoner van Nederland. Voldoet u niet aan alle voorwaarden? Dan hebt u geen of beperkt recht op aftrekposten en heffingskortingen. Meer informatie over de nieuwe regels voor buitenlands belastingplichtigen vindt u bij vraag 1, onder *Voorwaarden voor een kwalificerend buitenlands belastingplichtige*.

Inkomensverklaring van de belastingdienst uit uw woonland

Eén van de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn, is dat u over een inkomensverklaring van de belastingdienst in uw woonland moet beschikken. Uit die verklaring moet het in uw woonland aangegeven inkomen blijken. Stuur de inkomensverklaring bij voorkeur gelijktijdig op met uw aangifte over 2017. Op een ander moment mag ook.

Op de inkomensverklaring moet minimaal een overzicht staan van uw inkomsten in uw woonland, zoals u die hebt aangegeven in de belastingaangifte in uw woonland. Het model voor de inkomensverklaring kunt u downloaden van belastingdienst.nl. U moet de verklaring laten bevestigen door de belastingdienst van uw woonland.

Let op!

Zonder inkomensverklaring bent u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Meer informatie over de inkomensverklaring vindt u bij vraag 1, onder *Voorwaarden voor een kwalificerend buitenlands belastingplichtige*.

Online aangifte doen

U kunt ook online aangifte doen op Mijn Belastingdienst. U logt in op Mijn Belastingdienst met uw DigiD. Kijk voor meer informatie over de online aangifte 2017 op belastingdienst.nl.

Iemand machtigen?

Wilt u iemand machtigen om voor u online aangifte te doen? Hoe u de machtiging kunt regelen leest u op belastingdienst.nl.

Aangifte doen op papier

Kunt u geen gebruik maken van de online aangifte? Dan moet u aangifte doen met het C-formulier dat u bij deze toelichting hebt gekregen.

Vul uw gegevens in op het voorblad. Vul daarna de vragen in die op u van toepassing waren in 2017. Scheur het ingevulde voorblad en de ingevulde aangiftebladen los. Vermeld uw burgerservicenummer en naam op elk losgescheurd blad. Stuur ons alleen de ingevulde bladen en het ingevulde en ondertekende voorblad. Het retouradres staat op het voorblad.

Uw aangifte op tijd terugsturen

Op de uitnodiging tot het doen van aangifte staat de datum waarop uw aangifte bij ons binnen moet zijn. Is die datum voor u niet haalbaar? Vraag dan voor die datum uitstel aan. Hoe u dit kunt doen, leest u op belastingdienst.nl.

Aangifte in verband met teruggaaf

Hebt u het C-formulier 2017 zelf aangevraagd? Bijvoorbeeld omdat u geld van ons terugverwacht? Dan moet uw aangifte bij ons binnen zijn vóór 1 januari 2023.

Geen bijlagen meesturen

Wij verwerken de aangifte geautomatiseerd. Hecht de aangiftebladen daarom niet aan elkaar of aan het voorblad. Stuur alleen bijlagen mee als wij daar in de aangifte om vragen.

Koers

Als u bij het invullen van uw aangifte een bedrag moet omrekenen naar euro's, ga dan uit van de bankkoers (de middenkoers) op het moment dat u de inkomsten en uitgaven had. Ga dus niet uit van de koers op het moment van invullen van uw aangifte. Hanteer bij het berekenen van uw inkomsten de Nederlandse fiscale regels.

Aangifte veranderen of aanvullen

Wilt u nadat u de aangifte hebt verzonden nog gegevens aanvullen of veranderen? Stuur ons dan opnieuw een volledig ingevulde aangifte. Wij nemen de aangifte die u het laatst hebt opgestuurd in behandeling. Op belastingdienst.nl leest u hoe u een nieuw aangifte-formulier kunt aanvragen.

Uw rekeningnummer

Is uw rekeningnummer bij ons onbekend of is uw rekeningnummer gewijzigd? Op belastingdienst.nl leest u hoe u uw rekeningnummer kunt doorgeven of wijzigen.

Uw naam en adres

Wij gebruiken de naam- en adresgegevens die bij ons bekend zijn om met u te corresponderen. Als deze gegevens niet kloppen of als u de gegevens wilt wijzigen, moet u dat doorgeven.

Geef wijzigingen apart aan ons door met het formulier *Adreswijziging buiten Nederland doorgeven*, dat u kunt downloaden van belastingdienst.nl.

U doet aangifte voor een overledene

Als u een aangifte verzorgt voor een persoon die buiten Nederland woonde en die na 2017 is overleden, dan worden wij hierover vaak niet geïnformeerd.

Om verder ongemak voor de nabestaanden te voorkomen, vragen wij u het overlijden schriftelijk aan ons te melden. Hiervoor hebben wij de volgende gegevens nodig:

- het burgerservicenummer van de overledene
- een (post)adres dat de erfgenamen willen gebruiken
- een kopie van de overlijdensakte

Stuur het overlijdensbericht naar:
Belastingdienst
Administratie Schenking en Erfbelasting
Postbus 90056
5600 PJ Eindhoven

Let op!

Stuur het overlijdensbericht niet mee met deze aangifte.

Voorlopige aanslag 2018

Ontvangt u al een automatische voorlopige aanslag over 2018? Controleer dan of het bedrag van uw voorlopige aanslag over 2018 juist is nu u de cijfers over 2017 bij de hand hebt. Is uw voorlopige aanslag 2018 te laag of uw teruggave te hoog? Pas dan uw voorlopige aanslag 2018 aan. U voorkomt hiermee dat u mogelijk belastingrente moet betalen.

Ontvangt u over 2018 nog geen voorlopige aanslag en moet u wel betalen of verwacht u een teruggave? Vraag dan een voorlopige aanslag 2018 aan. Hoe u dit doet leest u op belastingdienst.nl.

Echtgenoot en huisgenoot

Waar in de aangifte of de toelichting 'echtgenoot' of 'huisgenoot' staat, bedoelen we ook 'echtgenote' of 'huisgenote'. Waar 'hij' of 'zijn' staat, bedoelen we ook 'zij' of 'haar'.

Privacy

De gegevens die u invult op het aangifteformulier worden door ons geregistreerd. Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om en verstrekken nooit zomaar gegevens aan derden. Wij zijn wel verplicht om met sommige overheidsinstanties en vergelijkbare instellingen gegevens uit te wisselen.

Meer informatie

Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl. Daar leest u ook u hoe met ons contact kunt opnemen.

Of bel met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385. Bereikbaar van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur.

Veranderingen in 2017

Hierna volgt een overzicht van de belangrijkste veranderingen per 1 januari 2017. Kijk voor een volledig overzicht van de veranderingen in 2017 op belastingdienst.nl.

Aftrek hypotheekrente

Had u een eigen woning in 2017? Dan zijn dit de belangrijkste veranderingen per 1 januari 2017:

- Was uw inkomen hoger dan € 67.072? Dan is het tarief voor belastingteruggaaf voor de aftrekbare kosten van uw eigen woning 50%. Dit was 51,5% in 2014, 51% in 2015 en 50,5% in 2016.
- De percentages van het eigenwoningforfait zijn veranderd.

Heffingskortingen

In 2017 zijn de bedragen van alle heffingskortingen veranderd.

Verder zijn de volgende heffingskortingen aangepast:

- De uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minst-verdienende partner wordt in 2017 verder uitgebouwd. Bent u geboren na 31 december 1962? En kreeg u de algemene heffingskorting? Dan is de uitbetaling van de algemene heffingskorting maximaal € 902.
- De algemene heffingskorting is inkomensafhankelijk. Had u in 2017 een inkomen van € 19.982 of lager? Dan wordt het bedrag van deze heffingskorting hoger dan in 2016. Was uw inkomen hoger dan € 19.982? Dan wordt de inkomensafhankelijke algemene heffingskorting steeds lager. Bij een inkomen hoger dan € 67.068 is deze € 0.
- De maximale arbeidskorting is in 2017 hoger, namelijk € 3.223. Bij een arbeidsinkomen hoger dan € 32.444 wordt de arbeidskorting steeds lager. Bij een arbeidsinkomen hoger dan € 121.972 is deze € 0.
- De inkomensafhankelijke combinatiekorting is in 2017 hoger, namelijk maximaal € 2.778.

Berekening voordeel uit sparen en beleggen (box 3) is veranderd

Vanaf 2017 verandert de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen (bezittingen en schulden in box 3). Tot en met 2016 was het voordeel uit sparen en beleggen 4% van de grondslag sparen en beleggen. Vanaf 2017 is dit een fictief rendement volgens 3 schijven. In iedere volgende schijf geldt een hoger percentage. Het heffingsvrij vermogen gaat omhoog naar € 25.000 per persoon. Meer hierover leest u in de toelichting bij vraag 28.

AOW-leeftijd omhoog

In 2017 is de AOW-leeftijd 65 jaar en 9 maanden.

Regels voor kapitaalverzekeringen zijn veranderd

In 2017 zijn de regels voor kapitaalverzekeringen veranderd. Dit kan gevolgen hebben als uw kapitaalverzekering in 2017 tot uitkering kwam. Of wanneer u uw kapitaalverzekering in 2017 (gedeeltelijk) hebt afgekocht of wanneer de kapitaalverzekering niet meer voldeed aan de voorwaarden.

De nieuwe regels gelden voor een spaarrekening eigen woning (SEW), beleggingsrecht eigen woning (BEW), kapitaalverzekering eigen woning (KEW) en voor een kapitaalverzekering die al bestond op 31 december 2000.

Of u het belastbare deel van uw uitkering moet aangeven in deze aangifte hangt af van uw situatie. Op belastingdienst.nl leest u over de voorwaarden voor vrijstelling in 2017 en de hoogte ervan.

Meer informatie over de veranderingen in 2017 vindt u op belastingdienst.nl.

1 In 2017 buiten Nederland wonen

Heffingskorting en premieplicht

De heffingskorting bestaat uit een belastingdeel en uit premiedelen voor de volksverzekeringen AOW, Anw en Wlz. Als u buiten Nederland werkte, was u daar meestal belasting verschuldigd en verzekerd. U was dan niet belasting- en premieplichtig in Nederland. Daardoor krijgt u de belasting- en/of premiedelen meestal niet voor de periodes die u niet in Nederland werkte.

Berekening van de hoogte van de heffingskortingen bij belasting- en premieplicht in een deel van het jaar

De heffingskorting bestaat uit een belastingdeel en uit een premiedeel. Het belastingdeel is 8,90. De premiedelen zijn voor de AOW 17,90, voor de Anw 0,10 en voor de Wlz 9,65. Dit zijn de heffingspercentages in de eerste schijf. In totaal is dat 36,55. Als u niet premieplichtig was, krijgt u alleen het belastingdeel van de heffingskorting.

Voorbeeld

U woonde heel 2017 buiten Nederland. U werkte 6 maanden in loondienst in Nederland en 6 maanden in uw woonland. Stel u komt in aanmerking voor het belastingdeel en de premiedelen van de algemene heffingskorting.

De algemene heffingskorting is bijvoorbeeld € 1.001. Per belasting- en premiedeel is dat voor het:

- – AOW-deel $17,90/36,55 \times € 1.001 = € 490$
- – Anw-deel $0,10/36,55 \times € 1.001 = € 3$
- – Wlz-deel $9,65/36,55 \times € 1.001 = € 264$
- – belastingdeel $8,90/36,55 \times € 1.001 = € 244$

Omdat u in 2017 6 maanden niet belasting- en premieplichtig was in Nederland, krijgt u de helft van de belasting- en premiedelen.

Berekening

Van de premiedelen krijgt u $6/12 \times € 757$ ($€ 490 + € 3 + € 264$) = € 379. Van het belastingdeel krijgt u $6/12 \times € 244 = € 122$. Totaal krijgt u € 601.

Bij vraag 1a

Vul de landcode in van het land waar u woonde en de periode dat u in dat land woonde. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op de volgende bladzijde. Staat uw land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Woonde u in 2017 in meerdere landen? Vermeld dan voor ieder land waar u woonde de landcode en de periode dat u in elk van die landen hebt gewoond.

Bij vraag 1b

Vul de landcode in van uw nationaliteit. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op de volgende bladzijde. Als het land niet in de lijst staat, vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

Bij vraag 1c

Was u in 2017 in Nederland verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en Wlz)?

In de regel betaalt iedereen die in Nederland woont premie voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en Wlz). Niet-inwoners van Nederland zijn meestal niet verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen en hoeven dus ook geen premies te betalen. In een aantal situaties zijn niet-inwoners wel verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen op grond van de Nederlandse wetgeving en internationale regelingen.

- U was in 2017 onder andere verplicht verzekerd en premieplichtig in Nederland voor de volksverzekeringen als u:
- inkomsten had die onder de Nederlandse loonheffing vielen
 - als zelfstandige werkte in Nederland

Op uw loonstrookje of uitkeringsspecificatie staat voor welke verzekering u premieplichtig was. Als u geboren bent vóór 1 juli 1951, bent u met ingang van 2017 niet meer premieplichtig voor de AOW.

Let op!

Als u zich **vrijwillig** had verzekerd voor de volksverzekeringen, bent u **niet** premieplichtig voor de volksverzekeringen in Nederland.

Had u in 2017 inkomsten uit of bezittingen in Nederland?

- U bent belastingplichtig in Nederland als u inkomsten uit of bezittingen in Nederland had. Het gaat bijvoorbeeld om de situatie dat u:
- loon, pensioen of een uitkering ontving voor in Nederland verrichte arbeid
 - winst had uit een onderneming in Nederland
 - resultaat uit overig werk had in Nederland
 - voordeel had uit een Nederlands aanmerkelijk belang
 - Winstrechten had in Nederland

Of Nederland over deze inkomsten belasting mag heffen, hangt vervolgens af van het geldende belastingverdrag.

Als u zelf geen Nederlandse inkomsten of bezittingen had, maar uw echtgenoot of huisgenoot wel

Had u zelf in 2017 geen inkomsten uit Nederland, maar uw echtgenoot of huisgenoot wel? Onder bepaalde voorwaarden was u dan toch kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

- De voorwaarden zijn:
- U en uw echtgenoot wonen in een EU-land, in Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland, op Bonaire, Sint Eustatius of Saba.
 - U voldoet allebei aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap.
 - U betaalt samen over 90% of meer van uw gezamenlijke wereldinkomen in Nederland belasting. U berekent dit met de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis*. Zie Berekening 90%-eis op bladzijde 10.

In Nederland niet verplicht verzekerd en geen inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland

Was u in 2017 in Nederland niet verplicht verzekerd en had u in 2017 geen inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland? Vul dan de gegevens in op het voorblad, onderteken de aangifte en stuur deze samen met het aangifteblad 1 aan ons terug.

Let op!

Stuur de aangifte **niet** naar het voorgedrukte postbusnummer dat vermeld staat op het voorblad, maar naar:

Postbus 2590, 6401 DB Heerlen.

Regels voor buitenlandse belastingplichtigen

Vanaf 2015 geldt de zogenoemde regeling voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht. U bent alleen een kwalificerend buitenlands belastingplichtige als u aan de voorwaarden voldoet. Zie *Voorwaarden voor een kwalificerend buitenlands belastingplichtige*.

Voldoet u aan alle voorwaarden van deze regeling? Dan kunt u dezelfde aftrekposten en heffingskortingen krijgen als een inwoner van Nederland.

Landcode lijst

Land	Landcode	Land	Landcode	Land	Landcode	Land	Landcode	Land	Landcode
Albanië	ALB	Denemarken	DNK	Kazachstan	KAZ	Oostenrijk	AUT	Tunesië	TUN
Argentinië	ARG	Duitsland	DEU	Kirgizië	KGZ	Pakistan	PAK	Turkije	TUR
Armenië	ARM	Egypte	EGY	Koeweit	KWT	Panama	PAN	Uganda	UGA
Aruba	ABW	Estland	EST	Kroatië	HRV	Polen	POL	Venezuela	VEN
Australië	AUS	Filippijnen	PHL	Letland	LVA	Portugal	PRT	Verenigd Koninkrijk	GBR
Azerbeidzjan	AZE	Finland	FIN	Litouwen	LTU	Qatar	QAT	Verenigde Arabische Emiraten	ARE
Bahrein	BHR	Frankrijk	FRA	Luxemburg	LUX	Roemenië	ROU	Verenigde Staten van Amerika	USA
Bangladesh	BGD	Georgië	GEO	Macedonië	MKD	Rusland	RUS		
Barbados	BRB	Ghana	GHA	Maleisië	MYS	Saudi-Arabië	SAU		
Belarus (Wit-Rusland)	BLR	Griekenland	GRC	Malta	MLT	Servië	SRB	Vietnam	VNM
België	BEL	Hongarije	HUN	Marokko	MAR	Singapore	SGP	Zambia	ZMB
Bermuda	BMU	Hongkong	HKG	Mexico	MEX	Sint Maarten	SXM	Zimbabwe	ZWE
Bonaire, Sint Eustatius en Saba	BES	Ierland	IRL	Moldavië	MDA	Slovenië	SVN	Zuid-Afrika	ZAF
		IJsland	ISL	Montenegro	MNE	Slowakije	SVK	Zuid-Korea	KOR
Bosnië-Herzegovina	BIH	India	IND	Nieuw-Zeeland	NZL	Spanje	ESP	Zweden	SWE
Brazilië	BRA	Indonesië	IDN	Nigeria	NGA	Sri Lanka	LKA	Zwitserland	CHE
Bulgarije	BGR	Israël	ISR	Noorwegen	NOR	Suriname	SUR		
Canada	CAN	Italië	ITA	Oekraïne	UKR	Taiwan	TWN		
China	CHN	Japan	JPN	Oezbekistan	UZB	Thailand	THA		
Curaçao	CUW	Jordanië	JOR	Oman	OMN	Tsjechië	CZE		

Voldoet u niet aan alle voorwaarden? Dan bent u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Bij de berekening van de inkomstenbelasting wordt dan geen of beperkt rekening gehouden met aftrekposten en geen rekening gehouden met sommige (delen van de) heffingskortingen. U vult in deze aangifte alleen de inkomsten die u uit Nederland ontvangt.

Meer informatie hierover leest u op belastingdienst.nl.

Let op!

Woonde u in Suriname of op Aruba? Dan behandelen wij u niet als kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Maar u hebt wel recht op bepaalde aftrekposten en heffingskortingen. *Meer informatie hierover vindt u op bladzijde 12.*

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen en voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan hebt u toch recht op bepaalde aftrekposten en heffingskortingen. Meer informatie hierover vindt u op bladzijde 12.

Sociale verzekeringen

Was u verplicht verzekerd in Nederland voor sociale verzekeringen, bijvoorbeeld voor uw AOW? Dan wordt voor de berekening van de premie volksverzekeringen wel rekening gehouden met aftrekposten en heffingskortingen. Het maakt daarbij niet uit of u kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Voor de berekening van de premies volksverzekeringen gaan wij uit van uw wereldinkomen in box 1. Wij houden ook rekening met de premiedelen van de heffingskortingen

Voorwaarden voor een kwalificerend buitenlands belastingplichtige

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

- U woont in een EU-land, in Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland, op Bonaire, Sint Eustatius of Saba.
- U betaalde over minimaal 90% van uw wereldinkomen in Nederland loon- of inkomstenbelasting (90%-eis).
Let op! Voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan voldoet u misschien toch aan de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. Het gaat om 2 situaties:
 - Als u zelf geen of een laag inkomen had in Nederland, en de persoon die uw fiscale partner zou kunnen zijn voldoet wel aan de 90%-eis, dan kan het zijn dat de inkomens van u beiden samen ook voldoen aan de 90%-eis.
Zie Fiscale partner en kwalificerende buitenlandse belastingplicht op bladzijde 11.
- U kreeg in 2017 een pensioen, lijfrente of soortgelijke uitkering en u kunt aannemelijk maken dat u door de geringe hoogte van uw inkomen in uw woonland geen inkomstenbelasting verschuldigd bent. (U geeft dit aan bij vraag 31f en vraag 31g).
- U kunt een inkomensverklaring overleggen van de belastingdienst van uw woonland.
Let op! Zonder inkomensverklaring bent u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. *Zie Inkomensverklaring van de belastingdienst van uw woonland.*

Als u zelf geen Nederlandse inkomsten of bezittingen had, maar uw echtgenoot of huisgenoot wel

Had u in 2017 zelf geen inkomsten uit Nederland, maar uw echtgenoot of huisgenoot wel? Als u voldoet aan de volgende voorwaarden was u toch kwalificerend buitenlands belastingplichtige:

- U en uw echtgenoot woonden in een EU-land, in Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland, op Bonaire, Sint Eustatius of Saba.
- U voldoet allebei aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap.

- U betaalt samen over 90% of meer van uw gezamenlijke inkomen in Nederland belasting.

Wereldinkomen

Uw wereldinkomen is uw totale Nederlandse en niet-Nederlandse inkomen samen. Dit is het inkomen dat u in of vanuit Nederland had, en daarbij opgeteld uw niet-Nederlandse inkomsten (bijvoorbeeld uw arbeidsinkomen of vermogen in een ander land dan Nederland).

Berekening 90%-eis

Om te bepalen of u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, moet u over minimaal 90% van uw wereldinkomen in Nederland belasting betalen. Dit moet u bepalen bij vraag 1c als u woont in een EU-land, in Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland, op Bonaire, Sint Eustatius of Saba.

Met de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis* berekent u of u voldoet aan de 90%-eis. Vul het hulpmiddel eerst in voordat u verder gaat met het invullen van uw aangifte. Want alleen dan weet u of u voldoet aan de 90%-eis.

Had u in 2017 een partner? Gebruik het hulpmiddel dan ook voor zijn inkomensgegevens.

U woonde in 2017 in Suriname of op Aruba

Woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Dan kunt u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige zijn. Maar u hebt wel recht op bepaalde aftrekposten en heffingskortingen. Zie de toelichting op bladzijde 10. U hoeft alleen vraag 30a en vraag 30b van het hulpmiddel in te vullen (rechterkolom).

U woonde in 2017 in België, en u hebt Nederlands inkomen en u voldoet niet aan de 90%-eis

Woonde u in 2017 in België en hebt u Nederlands inkomen? Dan hebt u toch recht op bepaalde aftrekposten en heffingskortingen. U hoeft hiervoor geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. Zie de toelichting op bladzijde 10. U hoeft dan alleen vraag 30a en vraag 30b van het hulpmiddel in te vullen (rechterkolom).

Let op!

Om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn, moet u ook aan de andere voorwaarden voldoen. Zie Voorwaarden kwalificerende buitenlandse belastingplicht op bladzijde 10

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moet u de gegevens uit de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis* ook invullen bij vraag 29, vraag 30 en vraag 31. Om het invullen van het formulier te vereenvoudigen, is de nummering van de onderdelen in de aanvullende toelichting gelijk aan de vraagnummers in het formulier.

Inkomen uit sparen en beleggen en inkomsten uit aanmerkelijk belang tellen mee

Bij het bepalen van de 90%-eis kijken wij niet alleen naar uw inkomen uit werk en woning. Uw inkomen uit sparen en beleggen 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 nog inkomen uit sparen en beleggen had waarover u in Nederland geen belasting betaalt.

Voorbeeld

U woonde in Duitsland en werkte in Nederland. Uw inkomen uit Nederland was € 50.000. Over dit inkomen betaalt u volledig in Nederland belasting. U had geen ander inkomen. U had een eigen

woning in Duitsland. De negatieve inkomsten uit eigen woning waren € 10.000. Daarnaast had u vermogen in Duitsland in de vorm van spaartegoeden, aandelen en obligaties voor een bedrag van € 160.000.

Volgens de Nederlandse regels was uw inkomen uit sparen en beleggen 4% van € 160.000 = € 6.400. Over dit inkomen betaalt u geen belasting in Nederland. Daarnaast had u een inkomen van € 50.000 waarover u in Nederland belasting betaalt. Over 88,7% ($€ 50.000 : € 56.400 \times 100\%$) van uw totale inkomen van € 56.400 betaalt u in Nederland belasting. Dit is dus minder dan 90% van uw inkomen. Wij behandelen u hierdoor niet als kwalificerend buitenlands belastingplichtige. De negatieve inkomsten uit eigen woning tellen niet mee voor de berekening.

Inkomensverklaring van de belastingdienst van uw woonland

U was een kwalificerend buitenlands belastingplichtige, als u een inkomensverklaring van de belastingdienst van uw woonland kunt overleggen en als u voldoet aan de andere voorwaarden. Op de inkomensverklaring moet minimaal een overzicht staan van uw inkomsten, zoals u die hebt aangegeven in de belastingaangifte in uw woonland. U hebt de inkomensverklaring dus nodig als u aangifte doet over 2017 als kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U kunt de *Inkomensverklaring 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige* downloaden van belastingdienst.nl.

U moet de ingevulde inkomensverklaring laten bevestigen door de belastingdienst van uw woonland. Stuur de inkomensverklaring bij voorkeur gelijktijdig op met uw aangifte over 2017. Op een ander moment mag ook. Wij nemen de aangifte dan pas in behandeling als de inkomensverklaring ontvangen is.

Stuur de bevestigde inkomensverklaring naar:
Belastingdienst/kantoor Buitenland
Postbus 2577
6401 DB Heerlen

Let op!

Zonder inkomensverklaring bent u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Fiscale partner en kwalificerende buitenlandse belastingplicht

Had u in 2017 een partner? En wilt u dat wij uw partner aanmerken als fiscale partner? Dan kan dit alleen als u in 2017 voldoet aan beide volgende voorwaarden:

- U voldoet aan de regels voor fiscaal partnerschap (*zie vraag 2*).
- Zowel u als uw partner voldoen aan de voorwaarden voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht of 1 van u beiden voldoet aan deze voorwaarden en de ander woont in Nederland.

Let op!

Voldoet u niet (gezamenlijk) aan de 90%-eis? Dan voldoet u of uw fiscale partner misschien toch aan de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. Zie *Voorwaarden kwalificerende buitenlandse belastingplicht*.

Voorbeeld

U woont in Duitsland en werkt in Nederland. Uw inkomen uit Nederland was € 50.000. Over dit inkomen betaalt u volledig in Nederland belasting. U had geen ander inkomen of vermogen. U was in gemeenschap van goederen getrouwd. Uw partner werkt in Duitsland en had een inkomen van € 30.000. Samen met uw partner

had u een eigen woning in Duitsland. De negatieve inkomsten uit uw eigen woning waren € 10.000.

U woont in een EU-land. Uw wereldinkomen wordt voor 90% of meer in Nederland belast. Wij behandelen u dus als een kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Uw partner had zelf inkomen waarover hij in Duitsland belasting betaalt. Wij kunnen in dit geval uw partner niet aanmerken als uw fiscale partner. Uw partner voldoet niet zelf aan de 90%-eis en ook het gezamenlijk wereldinkomen van u en uw partner wordt niet voor 90% of meer in Nederland belast. Dit betekent dat u alleen uw eigen aandeel in de negatieve inkomsten uit eigen woning mag aftrekken in uw aangifte. Het aandeel van uw partner mag u niet aftrekken. In dit voorbeeld mag u dus € 5.000 aftrekken. Daarnaast hebt u recht op heffingskortingen.

Uw partner had geen of een laag inkomen

Had u in 2017 een fiscale partner? Dan kan de partner die geen of een laag inkomen had de heffingskortingen uitbetaald krijgen.

Voorbeeld

U woont in België en werkt in Nederland. Uw inkomen uit Nederland was € 50.000. U betaalde over dit inkomen in Nederland belasting. U had geen ander inkomen of vermogen. U was in gemeenschap van goederen getrouwd. Uw partner had geen eigen inkomen. Samen met uw partner had u een eigen woning in België. De negatieve inkomsten uit uw eigen woning waren € 10.000.

U woont u in een EU-land. Uw wereldinkomen wordt voor 90% of meer in Nederland belast. Wij behandelen u dus als kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Uw partner had geen inkomen. Wij kunnen uw partner aanmerken als uw fiscale partner. U en uw partner betalen namelijk over meer dan 90% van het gezamenlijk inkomen in Nederland belasting.

Dit betekent dat u de negatieve inkomsten uit uw eigen woning volledig mag aftrekken. Daarnaast hebt u recht op heffingskortingen. Uw partner heeft recht op uitbetaling van de algemene heffingskorting.

U voldoet aan de voorwaarden

Voldoet u in 2017 aan de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn? Dan berekenen wij de belasting over uw Nederlandse inkomsten. Bij deze berekening blijven uw inkomsten waarover Nederland niet het recht heeft belasting te heffen, buiten beschouwing. Dit inkomen is van belang om te bepalen of u aan de voorwaarden voldoet.

Let op!

Een kwalificerend buitenlands belastingplichtige moet wel zijn Nederlandse inkomsten aangeven, ook als Nederland het heffingsrecht heeft overgelaten aan het woonland. Vervolgens verlenen wij een vrijstelling voor deze inkomsten bij vraag 25.

Aftrekposten

U hebt recht op dezelfde aftrekposten als een inwoner van Nederland. Maar alleen als u of uw (fiscale) partner daar in uw woonland geen recht op hadden.

De aftrekposten waarop u recht hebt, zijn:

- de negatieve inkomsten uit uw eigen woning buiten Nederland
- de uitgaven voor inkomensvoorzieningen
- de persoonsgebonden aftrek

Had u een fiscale partner? En had uw fiscale partner in 2017 geen of een laag inkomen? Dan kan hij de heffingskortingen uitbetaald krijgen. Daarnaast kunt u de aftrekposten onderling verdelen, als het totaal maar 100% is.

Heffingskortingen

U hebt recht op de heffingskortingen die in uw situatie van toepassing zijn. Als u in Nederland sociaal verzekerd was, hebt u recht op zowel het premiedeel als het belastingdeel van de heffingskortingen.

U voldoet niet aan de voorwaarden

Voldoet u niet aan de voorwaarden om in 2017 een kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn? Dan hebt u geen of beperkt recht op aftrekposten en geen recht op sommige heffingskortingen. Wij berekenen dan de belasting over uw inkomsten uit Nederland. Bij deze berekening blijven uw inkomsten waarover Nederland niet het recht heeft belasting te heffen, buiten beschouwing.

Had uw partner geen of weinig inkomen? Dan heeft hij ook geen recht op de gehele of gedeeltelijke uitbetaling van de algemene heffingskorting.

U woonde in 2017 in Suriname of op Aruba

Woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Dan behandelen wij u niet als kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Maar u hebt wel recht op bepaalde aftrekposten en heffingskortingen. Voor u gelden dan de volgende regels:

- U kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting een beperkte persoonsgebonden aftrek krijgen. Het gaat onder meer om:
 - uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (vraag 37)
 - uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder (vraag 38)
- Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen (bij vraag 61).
- U kunt niet het belastingdeel krijgen van:
 - de heffingskortingen voor groene beleggingen
 - de jonggehandicaptenkorting
 - de ouderenkorting
 - de alleenstaandeouderenkorting
- Als uw fiscale partner geen of weinig inkomen had, kan hij uitbetaling krijgen van (een deel van) de heffingskorting.
- Als u een fiscale partner had, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen.

U woonde in 2017 in België en had Nederlands inkomen

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen? En voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan hebt u toch recht op bepaalde aftrekposten en heffingskortingen:

- U kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting een beperkt aantal persoonsgebonden aftrekposten krijgen. Het gaat onder meer om:
 - uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (vraag 37)
 - uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder (vraag 38)
- De hoogte van deze persoonsgebonden aftrekposten wordt beperkt door de pro-rataregeling. Dit houdt in dat het deel van de uitgaven dat u in Nederland mag aftrekken, in verhouding moet staan tot het deel van uw wereldinkomen dat in Nederland belast is. U berekent de hoogte van uw persoonsgebonden aftrek met *Rekenhulp A* achter in deze toelichting.
- Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen (bij vraag 61).

- U kunt niet het belastingdeel krijgen van:
 - de heffingskortingen voor groene beleggingen
 - de jonggehandicaptenkorting
 - de ouderenkorting
 - de alleenstaandeouderenkorting
- Als uw fiscale partner weinig inkomen had, kan hij uitbetaling van (een deel van) de heffingskorting krijgen. Hiervoor geldt wel de voorwaarde dat uw fiscale partner in Nederland belaste inkomsten moest hebben.
- Als u een fiscale partner had, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Hiervoor geldt ook de voorwaarde dat uw fiscale partner in Nederland belaste inkomsten moest hebben.

Bij vraag 1d

Vul vraag 1d in als u in 2017 in 1 (of meer) van de volgende landen woonde:

- de Europese Unie (EU)
- IJsland
- Liechtenstein
- Noorwegen
- Zwitserland
- op Bonaire, Saba of Sint Eustatius

U moet bij deze vraag een periode invullen, zodat wij kunnen bepalen of u recht hebt op de volledige heffingskorting voor de inkomstenbelasting of een tijdsevenredige heffingskorting.

U woonde heel 2017 in 1 van deze landen

Had u heel 2017 inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland? En voldoet u aan de voorwaarden voor kwalificerend buitenlands belastingplichtige en woonde u heel 2017 in de Europese Unie (EU), IJsland, Liechtenstein, Noorwegen of Zwitserland? Of op Bonaire, Saba of Sint Eustatius? Vul dan bij vraag 1d als periode in: 01-01-2017 t/m 31-12-2017. U krijgt dan de volledige heffingskorting voor de inkomstenbelasting.

Dit geldt ook als u in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, maar wel heel 2017 inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland had en inwoner was van België, of van Suriname of Aruba en daar heel 2017 woonde. Vul dan bij vraag 1d als periode in: 01-01-2017 t/m 31-12-2017.

U woonde maar een deel van 2017 in 1 van deze landen

Was u kwalificerend buitenlands belastingplichtige en woonde u maar een deel van 2017 in de Europese Unie (EU), IJsland, Liechtenstein, Noorwegen of Zwitserland? Of woonde u maar een deel van 2017 op Bonaire, Saba of Sint Eustatius? En had u in het deel dat u in 1 van deze landen woonde ook inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland? Vul dan bij vraag 1d de periode in waarin u in 1 van die landen woonde. Als u bijvoorbeeld in Duitsland woont en op 2 augustus 2017 verhuisde naar de Verenigde Staten vult u bij vraag 1d als periode in: 01-01-2017 t/m 01-08-2017.

Dit geldt ook als u in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, maar wel inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland had en inwoner was van België, of van Suriname of Aruba en daar een deel van 2017 woonde. Vul dan bij vraag 1d de periode in waarin u in Suriname of op Aruba woonde en inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland had of de periode dat u in België woonde en inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland

Let op!

Voldeet u in 2017 aan beide situaties die hierboven zijn genoemd? Bijvoorbeeld omdat u van 1 januari 2017 tot 1 juli 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was en daarna verhuisde naar Aruba? Als u tot en met 31 december 2017 in Aruba bleef wonen, vult u bij vraag 1d als periode in: 01-01-2017 t/m 31-12-2017.

Hulpmiddel berekening 90%-eis

Met de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis* berekent u of u voldoet aan de 90%-eis. Vul het hulpmiddel eerst in voordat u verder gaat met het invullen van uw aangifte. Want alleen dan weet u of u voldoet aan de 90%-eis.

Hebt u een partner? Gebruik dan voor zijn inkomensgegevens de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis*.

2 Wel of geen fiscale partner

Als u een fiscale partner hebt, kan dit gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen of die u terugkrijgt. U kunt dan namelijk bepaalde inkomsten en aftrekposten tussen u beiden verdelen. Ook kan fiscaal partnerschap gevolgen hebben voor de heffingskortingen die u of uw fiscale partner krijgt.

Fiscale partner en kwalificerende buitenlandse belastingplicht

Had u in 2017 een partner? En wilt u dat wij uw partner aanmerken als fiscale partner? Dan kan dit alleen als u in 2017 voldoet aan beide van de volgende voorwaarden:

- U voldeed aan de regels voor fiscaal partnerschap (zie *Wanneer bent u fiscale partners*).
- Zowel u als uw partner voldoen aan de 90%-eis.
Het gezamenlijke wereldinkomen van u en uw partner wordt voor 90% of meer in Nederland belast. Meer hierover leest u op bladzijde 10 bij *Voorwaarden voor een kwalificerend buitenlands belastingplichtige*.

U woonde in 2017 in België, had Nederlands inkomen en was geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige

Was u getrouwd of hebt u uw partnerschap (Wettelijke Samenwoning) laten registreren bij de burgerlijke stand? En had u allebei in 2017 inkomsten die in Nederland belast worden? Dan voldoet u aan de voorwaarden en kunt u toch elkaars fiscale partners zijn.

U woonde in 2017 in Suriname of op Aruba

Was u getrouwd of hebt u uw partnerschap laten registreren bij de burgerlijke stand? Dan voldoet u aan de voorwaarden en kunt u toch elkaars fiscale partner zijn.

Bij vraag 2a

Had u in 2017 een echtgenoot of huisgenoot? Bepaal dan met behulp van de toelichting bij vraag 1c of u en uw huisgenoot of echtgenoot in 2017 beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtigen waren.

Let op!

- Bent u of bent u beiden in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Kruis dan in de volgende situaties toch 'Ja' aan bij de vraag *Zijn u en uw echtgenoot of huisgenoot in 2017 beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige?*:
- U woonde beiden in België en u had beiden Nederlands inkomen.
 - U woonde beiden in Suriname of op Aruba.

- Uw echtgenoot woonde in Nederland en u voldoet zelf aan 1 van de hiervoor genoemde situaties.

Meer informatie vindt u op bladzijde 11 van deze toelichting, bij *Fiscale partner en kwalificerende buitenlandse belastingplicht*.

Wanneer bent u fiscale partners?

U bent in 2017 fiscale partners als u aan 1 van de volgende voorwaarden voldeed:

- U was getrouwd.
Als uw partner in Nederland woonde, gelden aanvullende voorwaarden. Zie *U was getrouwd en 1 van u woonde in Nederland*.
- U was geregistreerde partners.
- U was ongetrouwd, u stond allebei op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente en u voldeed aan 1 van de volgende voorwaarden:
 - U was allebei meerderjarig en u had in 2017 samen een notarieel samenlevingscontract.
 - U had samen een kind.
 - 1 van u had een kind van de ander erkend.
 - U was bij een pensioenfonds aangemeld als pensioenpartners. Het is niet voldoende als u uw partner alleen bij uw werkgever had aangemeld als pensioenpartner.
- U was samen eigenaar van een eigen woning, waarin u samen woonde.
- U was allebei meerderjarig. Op het adres waar u beiden stond ingeschreven bij de gemeente stond een minderjarig kind van 1 van u beiden ingeschreven. *Let op!* Hiervoor gelden uitzonderingen. Zie *Tegenbewijs bij zakelijke (onder)huur en Samenwonen in Wmo-opvangwoning*.
- U was in 2016 fiscale partners.

Let op!

Woonde u in 2017 samen met uw kind of met uw vader of moeder? En voldeed u aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? Dan bent u alleen fiscale partners als u allebei 27 jaar of ouder was op 31 december 2016.

Uw fiscale partner mag niet al fiscale partners zijn met een ander

Voldeed u in 2017 met iemand aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? En is die persoon in 2017 ook fiscale partners met een ander? Dan is de volgorde van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap belangrijk. Uw fiscale partner is dan namelijk de fiscale partner van degene die aan de eerste van die voorwaarden voldeed (zie hiervoor). Was u bijvoorbeeld samen eigenaar van een eigen woning, waarin u beiden woonde? Maar had degene met wie u samen een eigen woning had een notarieel samenlevingscontract met een ander? Dan hebt u geen fiscale partner. De voorwaarde 'U was allebei meerderjarig en u had samen een notarieel samenlevingscontract' staat in de opsomming namelijk boven de voorwaarde 'U was samen eigenaar van een eigen woning, waarin u beiden woonde'.

U was getrouwd en 1 van u woonde buiten Nederland

Als 1 van u buiten Nederland woonde, was u alleen fiscale partners als de echtgenoot die buiten Nederland woonde kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, of in België woonde en Nederlands inkomen had of in Suriname of op Aruba woonde. Meer informatie hierover vindt u op belastingdienst.nl.

Meer informatie over fiscaal partnerschap als 1 van u in Nederland woonde, vindt u op belastingdienst.nl.

Notarieel samenlevingscontract

Een notarieel samenlevingscontract is een contract dat door een notaris is opgesteld. In het contract staan afspraken die u met uw partner hebt gemaakt, bijvoorbeeld over kostenverdeling, gemeenschappelijke eigendommen of aansprakelijkheid bij schulden.

Samenwonen met een stiefkind (of stiefouder)

Had u in 2017 een stiefkind (of stiefouder)? En voldeed u samen met uw stiefkind (of stiefouder) aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? Dan bent u fiscale partners.

Was 1 van u beiden aan het begin van het kalenderjaar nog jonger dan 27 jaar? Als u geen fiscale partners wilt zijn, dan kunt u hiervoor samen een eenmalig verzoek doen bij de Belastingdienst. U kunt dit verzoek niet wijzigen. Vanaf het moment dat u beiden aan het begin van het kalenderjaar 27 jaar of ouder bent en aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldoet, bent u (weer) fiscaal partners. Dit geldt ook als u eerder een verzoek hebt gedaan om geen fiscale partners te zijn.

Let op!

Hebt u een verzoek gedaan om niet als toeslagpartners te worden aangemerkt? Dan bent u voor de inkomstenbelasting ook geen fiscale partners. Bij het invullen van vraag 2 in de aangifte moet u daar rekening mee houden.

Bent u samen toeslagpartners? Dan bent u ook fiscale partners van elkaar. Als u hebt verzocht om geen fiscale partners meer te zijn, bent u ook geen toeslagpartners meer.

Tegenbewijs bij een zakelijke (onder)huur

Stond u in 2017 met een huisgenoot op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente? Was u beiden meerderjarig? En stond een minderjarig kind van 1 van u op datzelfde adres ingeschreven? Dan vormde u een 'samengesteld gezin'. U en uw huisgenoot zijn dan in 2017 fiscale partners. Maar verhuurde 1 van u tijdens de hele periode dat u op hetzelfde adres stond ingeschreven een deel van de woning op zakelijke gronden aan de ander? Dan bent u geen fiscale partners.

Was er niet de hele periode dat u in 2017 samen stond ingeschreven sprake van een zakelijke overeenkomst? Dan bent u wel fiscale partners in de periode dat u geen zakelijke huurovereenkomst had. U moet de zakelijkheid aantonen met een schriftelijke huurovereenkomst.

Samenwonen in een Wmo-opvangwoning

Was u in 2017 meerderjarig? En woonde u samen met uw minderjarige kind in een opvangwoning? Of woonde u samen met uw minderjarige kind in een huis voor beschermd wonen volgens de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) 2015? En woonde u samen met een andere meerderjarige die daar ook stond ingeschreven bij de gemeente? En was het minderjarige kind van 1 van u beiden? Dan bent u fiscale partners, tenzij u een Wmo-beschikking kunt overleggen waarin staat dat aan 1 van u beiden afzonderlijk voorzieningen waren toegekend. Bij het invullen van vraag 2 in de aangifte geeft u dan aan dat u in 2017 geen fiscale partner bent.

Let op!

Voor toeslagen geldt dan ook dat u in 2017 geen toeslagpartner bent

Wie is uw fiscale partner als meerdere personen aan de voorwaarden voldeden?

Het kan zijn dat u binnen 1 jaar met meerdere personen aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldeed. Bijvoorbeeld omdat meerdere personen op uw adres ingeschreven stonden, of omdat u tijdens het jaar gescheiden bent en met iemand anders bent gaan samenwonen.

Wie van deze personen uw fiscale partner is, hangt af van uw situatie:

- Meerdere personen kunnen na elkaar uw fiscale partner zijn.
- Meerdere personen kunnen tegelijkertijd uw fiscale partner zijn.

Meerdere personen kunnen na elkaar uw fiscale partner zijn

Was u een deel van het jaar getrouwd of was u een deel van het jaar geregistreerde partners? En woonde u daarvoor of daarna samen met iemand anders en bent u met die ander ook fiscale partners? Dan mag u voor het verdelen van bepaalde inkomsten en aftrekposten kiezen met wie u het hele jaar fiscale partners wilt zijn. U kunt maar met 1 van deze fiscale partners kiezen voor fiscaal partnerschap voor heel 2017. Met die fiscale partner mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten verdelen.

Voorbeeld

U was getrouwd. Op 1 maart 2017 had u of uw echtgenoot echtscheiding aangevraagd bij de rechter. U woonde daarna alleen. Uw echtgenoot stond niet meer ingeschreven op hetzelfde adres bij de gemeente als u. Vanaf 15 juni 2017 ging u samenwonen in een eigen woning met een ander. U voldeed met die ander aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap. U bent dan van 1 januari tot 1 maart fiscale partners met uw echtgenoot. Vanaf 15 juni bent u fiscale partners met een ander. U hebt achtereenvolgens 2 fiscale partners in 2017. U mag met 1 van beiden kiezen om heel 2017 fiscale partners te zijn.

Kiest u ervoor met 1 van beiden heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan mag u de bepaalde inkomsten en aftrekposten van u beiden verdelen. Kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan geeft ieder zijn eigen inkomsten en aftrekposten aan.

Meerdere personen kunnen tegelijkertijd uw fiscale partner zijn

U kunt maar 1 fiscale partner tegelijk hebben. Zijn er meerdere personen die op hetzelfde moment uw fiscale partner kunnen zijn? Dan is de volgorde van de voorwaarden belangrijk. U fiscale partner is de persoon met wie u aan de eerste voorwaarde uit de opsomming voldeed (zie hiervoor).

Was u bijvoorbeeld getrouwd, woonde u samen met een andere partner en had u samen met die ander een kind? Dan is degene met wie u getrouwd was, uw fiscale partner. De voorwaarde 'U was getrouwd' staat vóór de voorwaarde 'U was ongetrouwd, u stond allebei op hetzelfde adres bij de gemeente ingeschreven en u had samen een kind'.

Was u in 2017 met meerdere personen getrouwd? Dan is de echtgenoot uit het eerste huwelijk uw fiscale partner.

Als u in 2017 meerdere samenlevingscontracten had, wordt alleen het oudste samenlevingscontract in aanmerking genomen. Had u met meerdere personen 1 samenlevingscontract? Dan bent u geen fiscale partners op grond van dat samenlevingscontract.

Wat als u niet aan de voorwaarden voldeed?

Als u niet aan de voorwaarden voldeed, bent u geen fiscale partners.

Vanaf welk moment bent u fiscale partners?

U was getrouwd of geregistreerde partners

Was u heel 2017 getrouwd of geregistreerde partners? Dan bent u heel 2017 fiscale partners.

Trouwde u in 2017? Dan bent u vanaf de trouwdatum fiscale partners. Stond u vóór het huwelijk allebei op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente? Dan bent u fiscale partners vanaf het moment dat u in 2017 op hetzelfde woonadres stond ingeschreven. Stond u ook heel 2017 samen ingeschreven op hetzelfde woonadres? Dan bent u heel 2017 fiscale partners.

Geregistreerd partnerschap

Hadden u en uw partner een geregistreerd partnerschap? Dan gelden voor u dezelfde fiscale regels als voor getrouwen. U bent fiscale partners. Als in deze toelichting het woord 'getrouwd' staat, bedoelen wij daarmee ook geregistreerd partnerschap.

Met het woord 'scheiden' bedoelen wij ook het beëindigen van geregistreerd partnerschap.

Een verzoek tot ontbinding van geregistreerd partnerschap heeft voor fiscaal partnerschap dezelfde gevolgen als een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed.

Let op!

Geregistreerd partnerschap is vastgelegd bij de burgerlijke stand van de gemeente. Met geregistreerd partnerschap bedoelen wij niet een samenlevingscontract dat een notaris heeft opgemaakt. Ook als u samen met uw huisgenoot stond ingeschreven op hetzelfde woonadres bij de gemeente, betekent dat niet automatisch dat u een geregistreerd partnerschap had.

U was ongetrouwd en stond op hetzelfde woonadres ingeschreven

Voor de beoordeling van het fiscaal partnerschap woonde u samen als u met uw huisgenoten op hetzelfde adres stond ingeschreven bij de gemeente. Het is niet nodig dat u een relatie met elkaar had. U woonde dus ook samen als bijvoorbeeld uw kind of uw broer op uw adres ingeschreven stond.

Ging u in 2017 ongetrouwd samenwonen? En liet u zich in dat jaar bij uw partner inschrijven bij de gemeente? Of stond iemand bij de gemeente op hetzelfde adres ingeschreven als uzelf? Dan is deze persoon misschien uw fiscale partner. U bent fiscale partners met een huisgenoot als u voldoet aan 1 van de voorwaarden om fiscale partners te zijn. (Zie *Wanneer bent u fiscale partners?* en dan *U was ongetrouwd*.)

Uw fiscaal partnerschap begint op het moment dat u allebei op hetzelfde adres stond ingeschreven bij de gemeente. Stond u al vóór 1 januari 2017 samen ingeschreven op hetzelfde adres bij de gemeente? Dan bent u vanaf 1 januari van dat jaar fiscale partners.

Wanneer eindigt uw fiscaal partnerschap?

U was getrouwd en u ging scheiden

U bleef fiscale partners tot u aan de volgende 2 voorwaarden voldeed:

- U of uw echtgenoot diende een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed in bij de rechter.
- U stond niet meer samen op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente.

Stond u niet meer ingeschreven op hetzelfde woonadres, maar had u nog geen verzoek ingediend bij de rechter? Dan bent u nog fiscale partners.

Hebt u wel een verzoek ingediend, maar stond u nog steeds ingeschreven op hetzelfde adres bij de gemeente? Ook dan bent u nog fiscale partners.

U leefde duurzaam gescheiden

U leefde duurzaam gescheiden als u niet meer samenleefde en die situatie niet tijdelijk was. De situatie was tijdelijk als u en uw echtgenoot op proef uit elkaar waren. Als 1 van u definitief niet meer wilde samenleven, leefde u duurzaam gescheiden.

Als u duurzaam gescheiden leefde, bleef u fiscale partners tot u aan de volgende 2 voorwaarden voldeed:

- U of uw echtgenoot diende een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed in bij de rechter.
- U stond niet meer samen op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente.

Meer informatie over de fiscale gevolgen van duurzaam gescheiden leven vindt u op belastingdienst.nl.

U was niet getrouwd en u voldeed niet meer aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap

Niet meer allebei ingeschreven op hetzelfde woonadres

Was u niet getrouwd, maar woonde u samen of had u een huisgenoot? En bent u volgens de voorwaarden fiscale partners? Uw fiscaal partnerschap eindigde op het moment dat u niet meer allebei op hetzelfde woonadres stond ingeschreven bij de gemeente.

Let op!

Fiscaal partnerschap eindigde niet als u en uw partner niet meer samenwoonden, maar nog wel stonden ingeschreven op hetzelfde woonadres bij de gemeente.

Andere voorwaarde voor fiscaal partnerschap verviel

Was u niet getrouwd, stond u nog wel samen ingeschreven op hetzelfde adres bij de gemeente? En bent u fiscale partners omdat u aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldoet en vervalt die voorwaarde? Dan bleef u fiscale partners zolang u op hetzelfde adres stond ingeschreven.

Voorbeeld

U en uw partner hebben in 2016 een notarieel samenlevingscontract afgesloten. U stond beiden op hetzelfde woonadres bij de gemeente ingeschreven. Hierdoor waren u en uw partner in 2016 fiscale partners. U en uw partner hebben het notarieel samenlevingscontract in 2017 laten ontbinden. U stond beiden nog wel op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente.

U voldeed niet meer aan de voorwaarde om door het notarieel samenlevingscontract fiscale partners te zijn. Maar u bent in 2017 nog steeds fiscale partners omdat u in 2016 fiscale partners was én in 2017 nog steeds op hetzelfde adres stond ingeschreven.

Opname in verpleeghuis of verzorgingshuis

Was u in 2017 niet getrouwd, maar bent u in 2017 wel fiscale partners? En werd 1 van u beiden door ouderdom of om medische redenen in een verpleeghuis of verzorgingshuis opgenomen? En stond u daarna niet meer samen ingeschreven bij de gemeente? Dan bleef u fiscale partners ondanks de gewijzigde inschrijving bij de

gemeente, tenzij 1 van u beiden dat niet wilde. U moest dat dan wel schriftelijk aan ons doorgeven.

Het fiscaal partnerschap eindigt wel als 1 van u beiden een andere fiscale partner kreeg.

Gevolgen fiscaal partnerschap

Fiscaal partnerschap heeft gevolgen voor:

- de hoogte van uw inkomen
Als u heel 2017 fiscale partners bent, mag u met uw fiscale partner bepaalde inkomsten en aftrekposten verdelen.
- de hoogte van drempelbedragen
Als u heel 2017 fiscale partners bent, dan moet u het drempelinkomen van uzelf en dat van uw fiscale partner bij elkaar tellen om uw drempelbedragen te berekenen.
- heffingskortingen
Was uw fiscale partner voldoende belasting verschuldigd? En had u zelf geen of een laag inkomen? Dan betalen wij onder bepaalde voorwaarden een deel van de heffingskortingen aan u uit.

Heel 2017 fiscale partners

Was u heel 2017 fiscale partners? Dan mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten in de aangifte verdelen zoals u dat wilt. Dit geldt ook voor de ingehouden dividendbelasting. Iedere verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Degene met het hoogste inkomen kan dan bijvoorbeeld de kosten aftrekken.

Bij iedere vraag over inkomsten en aftrekposten die u mag verdelen, mag u opnieuw kiezen voor een verdeling. Hoe u de inkomsten en aftrekposten verdeelt, kan van invloed zijn op de belasting en premie die u betaalt of terugkrijgt.

Niet heel 2017 fiscale partners

Was u niet heel 2017 fiscale partners? Dan kunt u ervoor kiezen om het hele jaar fiscale partners te zijn. U kunt dan toch bepaalde inkomsten en aftrekposten verdelen. Deze keuze heeft geen invloed op uw heffingskortingen.

Voorbeeld

Uw aftrek voor giften was € 5.000. Uw brutojaarloon was € 75.000. Een groot deel van uw inkomen uit werk en woning viel dan in het hoogste belastingtarief van 52%. Het brutojaarloon van uw fiscale partner was € 14.000. Dat viel in het laagste tarief van 36,55%. Als u het hele bedrag toerekent aan uzelf, is het belastingvoordeel 52% van € 5.000 = € 2.600. Rekent u de aftrekpost toe aan uw fiscale partner, dan is het belastingvoordeel 36,55% van € 5.000 = € 1.828. In dit voorbeeld is het voordeel bij toerekening aan uzelf € 2.600 – € 1.828 = € 772.

Overzicht inkomsten en aftrekposten die u mag verdelen

Bepaalde inkomsten en aftrekposten mag u verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner.

Was u in gemeenschap van goederen getrouwd? En was maar 1 van u beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan mag u maar de helft van het saldo van de inkomsten en aftrekposten van de eigen woning in mindering brengen. Dit geldt ook voor de andere inkomsten en aftrekposten die u mag verdelen.

De volgende inkomsten en aftrekposten mag u verdelen:

- het saldo van de inkomsten en aftrekposten van de eigen woning
- de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld
- voordeel uit aanmerkelijk belang
- de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen (box 3)

- betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
 - uitgaven voor specifieke zorgkosten
 - uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapte kinderen, broers of zussen van 21 jaar of ouder
 - studiekosten of andere scholingsuitgaven
 - onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand
 - giften
 - verliezen op beleggingen in durfkapitaal
 - restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren
- U mag ook de ingehouden dividendbelasting verdelen tussen u en uw fiscale partner.

Overzicht inkomsten en aftrekposten die u niet mag verdelen

U mag de volgende inkomsten en aftrekposten niet met uw fiscale partner verdelen:

- loon, uitkering of pensioen
- reisaf trek openbaar vervoer
- bijverdiensten en inkomsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter
- resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen
- ontvangen partneralimentatie en andere periodieke uitkeringen
- uitgaven voor inkomensvoorzieningen
- negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen
- negatieve persoonsgebonden aftrek

U mag ook de ingehouden loonheffing en kansspelbelasting niet verdelen tussen u en uw fiscale partner.

Voorbeelden partnerregeling

Trouwen

Op 1 augustus 2017 trouwde u, maar u woonde al het hele jaar samen. U stond allebei op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente. U bent door het trouwen fiscale partners. Omdat u al op 1 januari 2017 op hetzelfde woonadres stond ingeschreven bij de gemeente, bent u vanaf 1 januari 2017 fiscale partners.

Scheiden

U was getrouwd, maar besloot uit elkaar te gaan. Op 12 mei 2017 stuurde uw advocaat het echtscheidingsverzoek naar de rechter. Op 2 juni 2017 werd de echtscheiding uitgesproken en geregistreerd. In afwachting van woonruimte bleef u samen op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente. Op 1 september 2017 verhuisde u of uw ex-echtgenoot en liet u zich uitschrijven uit de BRP. U bent dan fiscale partners tot 1 september 2017.

U was getrouwd, maar besloot uit elkaar te gaan. U of uw echtgenoot verhuisde op 24 april 2017 naar een andere woning en liet zich die dag uitschrijven bij de gemeente. Op 12 mei 2017 stuurde uw advocaat het echtscheidingsverzoek naar de rechter. Op 2 juni 2017 werd de echtscheiding uitgesproken en geregistreerd. U bent dan fiscale partners tot 12 mei 2017.

Deel van het jaar notarieel samenlevingscontract

U woonde op 1 januari 2017 samen. U stond allebei op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente. Op 1 augustus 2017 sloot u een notarieel samenlevingscontract. U bent daardoor fiscale partners. Omdat u al op 1 januari 2017 op hetzelfde woonadres stond ingeschreven, bent u al vanaf die datum fiscale partners.

Wanneer fiscale partners bij samenwonen in een huurhuis

U woonde samen in een huurhuis. U stond allebei op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente. U had geen notarieel samenlevingscontract. Had u samen een kind? Of was u als pensioenpartners aangemeld bij een pensioenfonds of had u van

elkaar een kind erkend of stond een minderjarig kind van 1 van u beiden op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente? Of was u in 2016 fiscale partners van elkaar? Dan bent u in 2017 fiscale partners. Voldeed u in 2017 niet aan de voorwaarden? Dan bent u geen fiscale partners.

Samenwonen, met kind

U woonde al op 1 januari 2017 samen. U stond allebei op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente. U had geen notarieel samenlevingscontract. Op 7 maart 2017 kregen u en uw partner een kind. U bent daardoor fiscale partners. Omdat u al op 1 januari 2017 op hetzelfde woonadres stond ingeschreven, bent u vanaf die datum fiscale partners.

Uw fiscale partner is in 2017 overleden

Is uw fiscale partner in 2017 overleden? Dan bent u tot de datum van overlijden fiscale partners. In het jaar van overlijden mogen de erfgenamen er samen met de fiscale partner van de overledene voor kiezen dat de overledene en zijn fiscale partner voor heel 2017 als fiscale partners worden beschouwd.

U kiest voor heel 2017 voor fiscaal partnerschap

Kiezen u en de erfgenamen voor heel 2017 voor fiscaal partnerschap? Dan betekent dit dat u bepaalde inkomsten en aftrekposten – ook na de overlijdensdatum – mag verdelen zoals de erfgenamen en u dat willen. U geeft deze keuze aan in de aangifte, samen met de vertegenwoordiger van de erfgenamen van uw overleden fiscale partner. U kunt ook zelf de vertegenwoordiger zijn.

Let op!

Zorg ervoor dat u de persoonsgebonden aftrekposten zo verdeelt, dat er bij uw overleden fiscale partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Een eventueel restant kan in een volgend jaar namelijk niet meer bij u in aanmerking worden genomen. U bent die aftrek dan kwijt. U voorkomt dit als volgt: bij uw overleden fiscale partner rekent u de persoonsgebonden aftrekposten toe tot maximaal de hoogte van zijn verzamelinkomen. Hoe u het verzamelinkomen berekent leest u op bladzijde 78. Het deel dat u niet aan uw overleden fiscale partner kunt toerekenen, rekent u toe aan uzelf.

U kiest niet voor heel 2017 voor fiscaal partnerschap

Kiezen u en de erfgenamen niet voor heel 2017 voor fiscaal partnerschap? Dan mag u onderling geen inkomsten en aftrekposten verdelen. U vermeldt in deze aangifte alleen de inkomsten en aftrekposten van uzelf.

3 Fiscale partner

Gebruikmaken van gunstige regelingen

Voldoet u aan deze voorwaarden, dan kunt u gebruikmaken van sommige regelingen die gelden voor fiscale partners. Zo kunt u gebruikmaken van de verhoging van de heffingskorting voor niet- of weinig verdienende partners (vraag 47 en vraag 48). Ook kunt u uw zogenoemde bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen.

Vul bij vraag 3a tot en met vraag 3d de gegevens in van uw huisgenoot of echtgenoot.

Bij vraag 3a

Vul de voorletter(s) en de naam in van uw fiscale partner in 2017.

Bij vraag 3b

Burgerservicenummer fiscale partner

Dit is het nummer waaronder uw fiscale partner bij ons geregistreerd is. Dit nummer staat bijvoorbeeld op:

- de aangiftebrief van uw fiscale partner voor de inkomstenbelasting
- de voorlopige of definitieve aanslag(en) van uw fiscale partner voor de inkomstenbelasting
- de loonstrook of de jaaropgaaf die de werkgever of uitkeringsinstantie aan uw fiscale partner heeft verstrekt
- onze brief aan uw fiscale partner over het burgerservicenummer
- het Nederlandse rijbewijs of paspoort van uw fiscale partner

Burgerservicenummer fiscale partner onbekend

Het kan zijn dat uw fiscale partner zijn burgerservicenummer niet kent. U kunt dan niet op de juiste wijze aangifte doen met uw fiscale partner.

Uw fiscale partner moet eerst zijn burgerservicenummer aanvragen voordat uw aangifte behandeld kan worden. U kunt dit aanvragen aan de balie bij sommige gemeentes in Nederland. Hierover vindt u meer informatie op belastingdienst.nl.

Is het niet mogelijk om bij 1 van deze gemeentes langs te gaan? Dan kunt u het burgerservicenummer schriftelijk bij ons aanvragen. Hierna leest u hoe u dit kunt doen.

Burgerservicenummer fiscale partner aanvragen

Bij de aanvraag voor het burgerservicenummer moet uw fiscale partner de volgende bijlagen meesturen:

- een kopie van een geldig identiteitsbewijs waaruit zijn naam, voorletters en geboortedatum blijken
- als u getrouwd bent: een kopie van de huwelijksakte, als de huwelijksdatum en de gegevens van de echtgenoot niet blijken uit de kopie van het identiteitsbewijs
- een bewijs waaruit zijn woonadres (inclusief woonland) blijkt, als dit niet blijkt uit de kopie van het identiteitsbewijs

Stuur uw aanvraag voor het burgerservicenummer in een aparte envelop naar:

Belastingdienst/kantoor Buitenland
Postbus 2865
6401 DJ HEERLEN

Uitstel aanvragen

Hebt u een uitnodiging tot het doen van aangifte van ons ontvangen? Dan staat daarop de datum waarop uw aangifte bij ons binnen moet zijn. Die datum is mogelijk niet haalbaar voor u, als uw partner eerst zijn burgerservicenummer moet aanvragen. Vraag daarom voor deze datum uitstel aan. Hoe u uitstel kunt aanvragen leest u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 3c

Vul de landcode in van het land waarin uw fiscale partner woonde. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 9. Staat het land niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

4 Loon en ziektebewerkingen uit Nederland

Had u in 2017 inkomsten uit loondienst in Nederland, zoals loon of een ziektebewerking? Of had u in 2017 inkomsten uit loondienst in Nederland bij een werkgever buiten Nederland? Dan kreeg u van uw werkgever of uitkeringsinstantie een jaaropgaaf. Hierop staan de bedragen die u moet invullen in uw aangifte. Het gaat dan om:

- uw loon of ziektebewerking
- de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing)
- de arbeidskorting en de levensloopverlofkorting

*Welke inkomsten vult u hier **niet** in?*

- opnamen uit de levensloopvoorziening als u geboren bent in 1955 of eerder. Zie *Opname van (een deel van) het levenslooptegoed*. Vul dan deze opname in bij vraag 5a.
- freelance-inkomsten, bijverdiensten en inkomsten als artiest of beroepssporter die u niet uit loondienst hebt. Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 7.
- huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget. Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- ontvangen studiefinanciering. Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- stakingsuitkeringen van vakbonden. Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- bijzondere bijstand. Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.

Bij vraag 4a

Het gaat hier om inkomsten waarover Nederlandse loonheffing is ingehouden, en andere inkomsten uit loondienst in Nederland. Dus ook als u in Nederland werkte voor een werkgever buiten Nederland. Vermeld alleen Nederlandse loonheffing.

Bij 'Loon en ziektebewerkingen uit Nederland' vult u in:

- loon
- ziektebewerkingen die u de eerste 2 jaar van uw ziekte kreeg, dus geen WIA- of WAO-uitkeringen
- uitkeringen op grond van de Wet arbeid en zorg. Bijvoorbeeld zwangerschaps-, bevallings- en calamiteitenverlof, uitkeringen voor de financiering loopbaanonderbreking en uw eventuele aanvullingen hierop.
- stagevergoedingen
- loon dat wordt doorbetaald door het UWV. Bijvoorbeeld omdat uw werkgever failliet is gegaan.

Let op!

Foien of aandelenoptierechten waarop uw werkgever geen loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) hoefde in te houden geeft u aan bij vraag 4c.

Ruimtegebrek?

Vermeld dan op de bovenste 3 regels de 3 hoogste loonbedragen en het totaal van de overige loonbedragen op de vierde regel.

Artiest of beroepssporter

Had u inkomsten als artiest of beroepssporter uit Nederland? Dan zijn er 3 mogelijkheden:

- U was in loondienst. Uw opbrengsten en de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) geeft u aan bij vraag 4a.
- U was niet in loondienst en u was geen ondernemer. Uw freelance-inkomsten geeft u aan bij vraag 7. Als de artiesten- of beroepssportersregeling is toegepast, geeft u de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) aan bij vraag 7d.
- U was ondernemer. De inkomsten geeft u aan als winst uit onderneming, bij vraag 10 tot en met vraag 19.

Opname van het levenslooptegoed

Hebt u uw levenslooptegoed opgenomen en bent u geboren na 1955? Dan hoort het opgenomen bedrag bij uw belastbaar loon. Vul het bedrag dan in bij vraag 4a. Uw werkgever heeft over het opgenomen bedrag loonheffing ingehouden. Dit geldt ook als uw levenslooptegoed van minder dan € 3.000 verplicht is vrijgevallen.

Let op!

- Vul het bedrag in bij vraag 5a als:
- u bent geboren in 1955 of eerder, of
- bij afkoop aan het einde van uw dienstbetrekking, of
- als u uw levenslooptegoed niet hebt opgenomen voor het bereiken van de pensioengerechtigde- of AOW-gerechtigde leeftijd.

U had geen werkgever meer

Had u in 2017 geen werkgever meer? En nam u uw levenslooptegoed (gedeeltelijk) op? Dan moest de levensloopinstelling de loonheffing inhouden. Is op het opgenomen bedrag toch geen loonheffing ingehouden? Dan moet u het opgenomen bedrag toch als loon aangeven. Bij ingehouden loonheffing vult u dan € 0 in. Bent u geboren in 1955 of eerder? Dan geeft u het bedrag aan als pensioen en andere uitkeringen bij vraag 5a.

Terugbetaling loon of uitkering

Kreeg u te veel of ten onrechte loon of een uitkering? En betaalde u dit terug? Dan was er sprake van negatief loon.

Meer informatie over negatief loon vindt u op belastingdienst.nl.

Loon bij aanmerkelijk belang

Was u werknemer voor een vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang had? Of stelde u vermogen beschikbaar aan een vennootschap waarin u aanmerkelijkbelanghouder én werknemer was? Dan geldt voor u de gebruikelijkloonregeling. Dit betekent dat u als aanmerkelijkbelanghouder wordt geacht minimaal een loon te krijgen dat gebruikelijk is voor het niveau en de duur van uw arbeid.

Meer informatie over loon bij aanmerkelijk belang en de gebruikelijkloonregeling vindt u op belastingdienst.nl.

Loon na overlijden

Als iemand is overleden, kan het zijn dat er loon wordt uitbetaald na het overlijden. U geeft dan als erfgenaam uw deel aan als 'inkomsten uit loondienst'. Dat doet iedere erfgenaam in zijn aangifte. Is het loon opgenomen in de jaaropgaaf van de overledene? Dan kunt u ervoor kiezen deze inkomsten aan te geven in de aangifte van de overledene.

Let op!

Beheert een notaris de onverdeelde boedel? Vraag hem dan welke bedragen u in uw aangifte moet invullen.

Bij vraag 4b

Vul het totaal van de arbeidskorting in die is verrekend bij de inkomsten die u hebt vermeld bij vraag 4a. U kunt deze bedragen overnemen van de jaaropgave(n), of opvragen bij uw werkgever.

Bij vraag 4c

Kreeg u fooien terwijl u in loondienst was? Geef dan het werkelijke bedrag van de fooien aan, min het bedrag aan fooien dat al in uw jaaropgaaf is verwerkt. Informeer bij uw werkgever welk bedrag in uw jaaropgaaf is verwerkt.

Aandelenoptierechten

Hebt u als werknemer aandelenoptierechten gekregen die niet onder de loonheffing vielen? En hebt u deze aandelenoptierechten uitgeoefend of vervreemd, bijvoorbeeld door uitbetaling of verkoop? Geef dan de waarde bij deze vraag aan.

Andere inkomsten die niet onder de loonheffing vielen

Kreeg u voordelen van anderen dan uw werkgever terwijl u in loondienst was? En heeft uw werkgever hier geen rekening mee gehouden bij het vaststellen van uw loon? Geef dan het werkelijke bedrag van die andere inkomsten aan.

5 AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen uit Nederland en afkoopsommen uit Nederland die onder de loonheffing vielen

Had u AOW, pensioen of een andere uitkering uit Nederland? Dan kreeg u van de uitkeringsinstantie een jaaropgaaf. Hierop staan de bedragen die u moet invullen in uw aangifte.

Welke uitkeringen vult u hier **niet** in?

- stakingsuitkeringen van vakbonden
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven, tenzij dit inkomens-aanvullend is.
- bijzondere bijstand
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- kinderbijslag
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- uitkeringen aan Joodse vervolgingslachtoffers uit het Artikel 2-fonds
– Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- uitkeringen en verstrekkingen op basis van de Regeling opvang asielzoekers of de Regeling verstrekkingen asielzoekers en andere categorieën vreemdelingen 2005
– Deze uitkeringen hoeft u niet aan te geven.
- ziektewetuitkeringen
Deze inkomsten vult u in bij vraag 4a.
- uitkeringen en verstrekkingen door het UWV die zijn gericht op het verbeteren of behouden van uw positie op de arbeidsmarkt

Deze uitkeringen en verstrekkingen hoeft u niet aan te geven.
Zie Uitkeringen en verstrekkingen door het UWV.

- afkoopsommen lijfrente van meer dan € 4.316
Het gaat om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die niet onder de regeling afkoop kleine lijfrenten vallen. Deze inkomsten vult u in bij vraag 5b.
- ontvangen bedragen op een voorlopige aanslag
Vermeld deze bedragen in de rekenhulp *Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2017* achter in deze toelichting, bij *Betalen of terugkrijgen?*

Uitkeringen en verstrekkingen door het UWV

Bij uitkeringen en verstrekkingen door het UWV die u niet hoeft aan te geven gaat het om:

- voorzieningen om de startpositie op de arbeidsmarkt te verbeteren
- de re-integratie na ziekte of werkloosheid te verbeteren

U kunt hierbij denken aan jobcoaches, arbofaciliteiten, scholing, of aan hulpmiddelen op de werkplek, zoals een brailleleesregel en een doventolk. Ook de vergoeding voor het vervoer naar die werkplek of opleidingslocatie hoeft u niet aan te geven.

Bij vraag 5a

Bij deze vraag vult u de volgende uitkeringen in:

- pensioen en wachtgeld
- een ontslaguitkering
- VUT-, AOW-, Anw-, WW-, WAO-, WIA-(WGA- of IVA-uitkering), Waz-, IOAW-, en IOAZ-uitkeringen
- opnamen uit de levensloopvoorziening als u geboren bent in 1955 of eerder
- uitkeringen Participatiewet
- uitkeringen Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong)
- andere uitkeringen door arbeidsongeschiktheid en uitkeringen uit verplichte beroepspensioenregelingen
- invaliditeitspensioen
- partneralimentatie voor uzelf die u via de Sociale Dienst hebt gekregen
- premies voor werkaanvaarding
- lijfrente-uitkeringen
- de afkoopsommen van oud-regime-lijfrenten
 - Dit zijn lijfrenten die zijn afgesloten:
 - vóór 16 oktober 1990. De premie mag daarna niet zijn verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in die polis.
 - op 16 oktober 1990 of later, maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie is betaald.
- de afkoopsommen van overige lijfrenten als die niet meer zijn dan € 4.316
Het gaat om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die onder de regeling afkoop kleine lijfrenten vallen. Kijk hiervoor bij *Regeling kleine lijfrenten*.
- afkoopsommen van overige lijfrenten, meestal afgesloten na 31 december 1991, die u afkoopt omdat u arbeidsongeschikt bent
De voorwaarden vindt u in de toelichting bij vraag 57, onder *Geen revisierente betalen* en dan *Voorwaarden voor afkoop lijfrente zonder revisierente bij arbeidsongeschiktheid*.
- de afkoopsom van een pensioen
- de afkoopsom van een stamrecht
- periodieke uitkeringen (en afkoopsommen daarvan) uit een verzekering die u zelf hebt afgesloten voor invaliditeit, ziekte of een ongeval

De bedragen staan op de jaaropgaaf die u hebt gekregen van uw uitkeringsinstantie. Stuur de jaaropgaaf niet mee met de aangifte.

Let op!

Ontving u een afkoopsom van een pensioenrecht? En zou het bedrag van de pensioenuitkering niet hoger zijn geweest dan € 467,89 per jaar? Lees dan bij vraag 57 de toelichting *Geen revisierende betalen*.

Opname van het levenslooptegoed

Hebt u uw levenslooptegoed opgenomen en bent u geboren in 1955 of eerder? Dan hoort het opgenomen bedrag bij uw inkomsten uit vroegere arbeid. Dit geldt ook:

- bij afkoop aan het einde van uw dienstbetrekking, of
- als u uw levenslooptegoed niet hebt opgenomen voor het bereiken van de pensioen- of AOW-gerechtigde leeftijd.

Vul het bedrag in bij vraag 5a. De uitkerende instantie heeft over het opgenomen bedrag loonheffing ingehouden.

Let op!

Vul het bedrag in bij vraag 4a als:

- u bent geboren na 1955, of
- uw levenslooptegoed van minder dan € 3.000 verplicht is vrijgevallen.

Ruimtegebrek?

Vermeld op de bovenste 2 regels de 2 hoogste uitkeringen en het totaal van de overige uitkeringen op de derde regel.

Aftrekbare kosten

Hebt u kosten gemaakt om een uitkering te krijgen of te houden?

Dan mag u voor de volgende uitkeringen die kosten aftrekken:

- bijstandsuitkeringen en vergelijkbare uitkeringen
- uitkeringen aan verzets- en oorlogsslachtoffers
- periodieke uitkeringen van een door u zelf afgesloten verzekering, bij invaliditeit, ziekte of een ongeval
- uitkeringen uit een pensioenverzekering die u als ondernemer hebt afgesloten
- lijfrentetermijnen en lijfrente-afkoopsommen

Het gaat bijvoorbeeld om de volgende kosten:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Vul het bedrag van de aftrekbare kosten in bij vraag 20d.

Let op!

Vul uw uitkering wel in bij vraag 5a. Het bedrag staat op uw jaaropgaaf.

Uitkeringen en afkoopsommen oud-regime-lijfrente bij getrouwen

Was u getrouwd en ontving u in 2017 uitkeringen of een afkoopsom uit een oud-regime-lijfrente? En heeft uw echtgenoot de premie(s) destijds afgetrokken? Dan zijn de uitkeringen niet zonder meer bij u belast, maar bij de echtgenoot die in 2017 het hoogste inkomen had.

Voor de berekening van dit inkomen kunt u uitgaan van het inkomen uit werk en woning (box 1), maar zonder de belastbare inkomsten uit eigen woning en zonder de inkomsten uit beschikbaar gestelde bezittingen.

Is op uw uitkering(en) loonheffing ingehouden terwijl uw echtgenoot in 2017 het hoogste inkomen had? Vermeld dan de ingehouden loonheffing in uw aangifte, en als belast bedrag van de uitkering € 0.

Uw echtgenoot moet in zijn aangifte de uitkering(en) vermelden en bij ingehouden loonheffing vult hij € 0 in.

Let op!

Deze regels gelden ook als de oud-regime-lijfrente is omgezet in een nieuw-regime-lijfrenteverzekering, een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht.

Afkoopregeling kleine lijfrenten

Een lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht kan onder bepaalde voorwaarden worden afgekocht met de regeling afkoop kleine lijfrenten. Het gaat hierbij meestal om een verzekering die is afgesloten na 31 december 1991. Hierbij geldt dat de afkoopsom in 2017 niet meer was dan € 4.316. Dit geldt ook voor een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht waarvan u het tegoed in 1 keer hebt opgenomen.

Wanneer moet u de afkoopsom invullen bij vraag 5b?

Het kan zijn dat de afkoopsom op uw jaaropgaaf niet meer is dan € 4.316, maar dat daarop niet de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is. U vult de afkoopsom van zo'n lijfrente hier dan niet in bij vraag 5a, ook al staat op de jaaropgaaf van de verzekeraar, bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling een bedrag van niet meer dan € 4.316.

Het gaat om de volgende 3 situaties:

- uw afkoopsom was meer dan € 4.316, maar de verzekeraar, bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling heeft voor de loonheffing de afkoopsom verminderd met het bedrag aan premies die u niet hebt afgetrokken, waardoor het bedrag in uw jaaropgaaf € 4.316 is of lager
Omdat het gaat om uw bruto-afkoopsom, moet u in dit geval het bedrag van de jaaropgaaf invullen bij vraag 5b.

- uw afkoopsom was niet meer dan € 4.316

Dat staat ook op uw jaaropgaaf van de verzekeraar, bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling, maar bij dezelfde of een andere verzekeraar, bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling liepen op het moment van afkoop nog 1 of meer lijfrenten.

Voor de beoordeling of deze bijzondere regeling van toepassing is, moet u de waarde van die andere lijfrente(n) bij uw afkoopsom optellen. U telt alleen de andere lijfrenten mee waarvan de uitkeringen nog niet waren ingegaan.

Let op! Is het gezamenlijke bedrag meer dan € 4.316? Vul dan het bedrag van de jaaropgaaf in bij vraag 5b.

- uw afkoopsom was niet meer dan € 4.316

Dat staat ook op uw jaaropgaaf van de verzekeraar, bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling, maar uw lijfrente was al ingegaan en u had al eerder een uitkering ontvangen. Ook dan moet u het bedrag van de jaaropgaaf invullen bij vraag 5b.

Lijfrente-uitkeringen

Ontving u lijfrente-uitkeringen van uw verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling? Dan moet u over de uitkeringen inkomstenbelasting betalen. De verzekeraar of bank of beheerder van een beleggingsinstelling hield loonheffing in op uw uitkeringen. Die loonheffing verrekent u in uw aangifte.

Alle betaalde premies of stortingen afgetrokken

Hebt u alle betaalde premies voor uw lijfrenteverzekering of stortingen op uw bancaire lijfrente (lijfrenterekening of lijfrente-beleggingsrecht) volledig afgetrokken? Dan worden de uitkeringen die u ontvangt ook volledig belast.

Niet alle betaalde premies of stortingen afgetrokken

Hebt u de premies die u hebt betaald of stortingen die u hebt gedaan, (gedeeltelijk) niet afgetrokken? Dan wordt daar rekening mee gehouden bij het berekenen van de belasting die u moet betalen. U betaalt pas belasting over de uitkeringen als deze in totaal hoger zijn dan het bedrag van de niet-afgetrokken premies of stortingen. Zie *Verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)*.

Maximumbedrag niet-afgetrokken premies of stortingen

Hebt u in 2010 of daarna betaalde premies of stortingen die u hebt gedaan, (gedeeltelijk) niet afgetrokken? Dan wordt bij het berekenen van de belasting die betaald moet worden over de uitkeringen of afkoopsom rekening gehouden met maximaal € 2.269 niet-afgetrokken premies of stortingen per jaar. Dit bedrag geldt voor alle lijfrenteverzekeringen en bancaire lijfrenten samen.

Als de lijfrenteverzekering is afgesloten vóór 14 september 1999, geldt het maximale bedrag per lijfrenteverzekering. De premie voor die lijfrenteverzekering mag dan na 13 september 1999 niet zijn verhoogd, tenzij dat is gebeurd op grond van een optieclausule. Met niet-afgetrokken premies van andere lijfrenteverzekeringen of bancaire lijfrenten, hoeft u dus bij die lijfrenteverzekeringen geen rekening te houden met het maximale bedrag van € 2.269.

Hebt u in 2009 of eerder de betaalde premies of stortingen die u hebt gedaan, (gedeeltelijk) niet afgetrokken? Dan wordt bij het berekenen van de belasting die betaald moet worden over de uitkeringen of afkoopsom rekening gehouden met het totaalbedrag van de niet-afgetrokken premies of stortingen. Voor die jaren geldt dus niet het maximale bedrag van € 2.269 per jaar voor niet-afgetrokken premies of stortingen.

Voorbeeld 1

U hebt een lijfrenteverzekering die is afgesloten vóór 14 september 1999. Daarnaast hebt u een lijfrenterekening die u hebt geopend in 2009. Voor de lijfrenteverzekering betaalt u jaarlijks € 3.000 aan premie. Op de lijfrenterekening stort u jaarlijks € 4.000. In 2009 en 2010 hebt u de premies en stortingen niet afgetrokken. Bij het berekenen van de belasting over de uitkeringen wordt voor 2009 rekening gehouden met € 7.000, dat zijn alle niet-afgetrokken premies en stortingen in dat jaar. En voor 2010 wordt rekening gehouden met € 4.538, dat zijn de niet-afgetrokken premies of stortingen tot maximaal € 2.269 per contract, in dat jaar. In totaal wordt dus rekening gehouden met een totaal aan niet-afgetrokken premies en stortingen van $€ 7.000 + € 4.538 = € 11.538$.

Voorbeeld 2

U hebt een lijfrenteverzekering die is afgesloten ná 14 september 1999. Daarnaast hebt u een lijfrenterekening die u hebt geopend in 2009. Voor de lijfrenteverzekering betaalt u jaarlijks € 3.000 aan premie. Op de lijfrenterekening stort u jaarlijks € 4.000. In 2009 en 2010 hebt u de premies en stortingen niet afgetrokken. Bij het berekenen van de belasting over de uitkeringen wordt voor 2009 rekening gehouden met € 7.000, dat zijn alle niet-afgetrokken premies en stortingen in dat jaar. En voor 2010 wordt rekening gehouden met € 2.269, dat zijn de niet-afgetrokken premies of stortingen tot maximaal € 2.269 van 1 contract, in dat jaar. In totaal wordt dus

rekening gehouden met een totaal aan niet-afgetrokken premies en stortingen van $€ 7.000 + € 2.269 = € 9.269$.

Hoe wordt rekening gehouden met niet-afgetrokken premies of stortingen?

U betaalt pas belasting over de uitkeringen als deze in totaal hoger zijn dan het bedrag van de premies of stortingen waarmee op grond van een saldoverklaring rekening kan worden gehouden.

Voorbeeld

U hebt in de jaren 2006 tot en met 2017 premies betaald waarvan u een deel niet hebt afgetrokken. Op grond van de saldoverklaring kan rekening worden gehouden met € 30.000 niet-afgetrokken premies. De uitkeringen gaan in het jaar 2018 in. De uitkering is € 2.450 per jaar. In dit geval worden de uitkeringen belast op het moment dat ze boven het bedrag van € 30.000 uitkomen, dat is in 2030. De uitkeringen worden tot en met 2029 niet belast, er is dan € 29.400 ($12 \times € 2.450$) ontvangen. Van de uitkeringen in 2030 wordt € 600 ($€ 30.000 - € 29.400$) niet belast. Over het restant van € 1.850 ($€ 2.450 - € 600$) moet u wel belasting betalen. De uitkeringen worden vanaf 2031 volledig belast.

Verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)

Hebt u op uw verzoek een 'verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen' (ook wel 'saldoverklaring' genoemd) van ons gekregen? En hebt u die aan uw verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling gegeven voordat deze tot de uitkering overging? Dan heeft deze bij de loonheffing al rekening gehouden met uw niet-afgetrokken premies of stortingen. Omdat de niet-afgetrokken premies of stortingen al zijn verwerkt in de jaaropgaaf, neemt u de bedragen van de jaaropgaaf over in de aangifte.

Geen verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)

Heeft de verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling bij de loonheffing geen rekening gehouden met de niet-afgetrokken premies of stortingen? Verminder het bedrag van de uitkering volgens de jaaropgaaf dan met de niet-afgetrokken premies of stortingen. Gaat het om niet-afgetrokken premies of stortingen in 2010 of later? Dan geldt als maximum € 2.269 per jaar. Zie *Niet alle betaalde premies of stortingen afgetrokken*. Vermeld de uitkomst in de aangifte. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf.

Let op!

Als het bedrag dat u als niet-afgetrokken premies of stortingen in de saldomethode mag meenemen, hoger is dan het bedrag dat in de jaaropgaaf van de uitkering staat, wordt deze uitkering niet belast. U vult dan in de aangifte € 0 in. Het restant van de niet-afgetrokken premies of stortingen kunt u dan verrekenen met de ontvangen uitkeringen in het volgende jaar. Dat mag u doen tot u het bedrag van de niet-afgetrokken premies of stortingen geheel hebt verrekend.

Bewijs dat u betaalde premies of stortingen niet hebt afgetrokken

Als wij u daarom vragen, moet u zelf aannemelijk maken dat u de betaalde premies niet of gedeeltelijk hebt afgetrokken. Wij kunnen u daarbij helpen omdat wij beschikken over uw aangiftegegevens vanaf het jaar 2004. Voor de betaalde premies die u in uw aangiften van 2003 en eerder (gedeeltelijk) niet hebt afgetrokken, geldt dat u dit moet kunnen aantonen. Dat kan bijvoorbeeld met kopieën van uw aangifte en de aanslag over het betreffende jaar.

Lijfrente-afkoopsommen

Ontving u een afkoop som van uw verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling? Dan moet u over de afkoop som inkomstenbelasting betalen. Maar eerst zal de verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling loonheffing inhouden op uw afkoop som. Die ingehouden loonheffing verrekent u in uw aangifte inkomstenbelasting.

Alle betaalde premies of stortingen afgetrokken

Hebt u alle betaalde premies voor uw lijfrenteverzekering of stortingen op uw bancaire lijfrente (lijfrenterekening of lijfrente-beleggingsrecht) volledig afgetrokken? Dan wordt de afkoop som die u ontving ook volledig belast.

Niet alle betaalde premies of stortingen afgetrokken

Hebt u de premies die u hebt betaald of stortingen die u hebt gedaan, (gedeeltelijk) niet afgetrokken? Dan wordt daarmee rekening gehouden bij het berekenen van de belasting die u moet betalen. Dat gebeurt op een vergelijkbare manier als bij lijfrente-uitkeringen. Kijk hiervoor bij *Lijfrente-uitkeringen* op bladzijde 20.

Uitkering na overlijden

Als iemand is overleden, kan het zijn dat er een uitkering wordt uitbetaald na het overlijden. U geeft dan als erfgenaam uw deel van de uitkering aan in deze rubriek. Dat doet iedere erfgenaam in zijn of haar aangifte. Is de uitkering opgenomen in de jaaropgaaf van de overledene? Dan kunt u ervoor kiezen deze inkomsten aan te geven in de aangifte van de overledene.

Let op!

Beheert een notaris de onverdeelde boedel? Vraag hem dan welke bedragen u in uw aangifte moet invullen.

Bij vraag 5b

Bij afkoopsommen lijfrente waarover u revisierente moet betalen, gaat het meestal om lijfrenten die u na 31 december 1991 hebt afgesloten. Op deze afkoop som wordt volgens een vast tarief van 52% loonheffing ingehouden.

U vindt het bedrag van de afkoop som en van de ingehouden loonheffing op de jaaropgaaf van uw verzekeraar of financiële instelling. Soms ziet u daarop ook de inhoudingscode 950 staan.

Let op!

Als de afkoop som van uw lijfrente niet meer is dan € 4.316 (maximaal bedrag van de afkoop regeling kleine lijfrente) hoeft u géén revisierente te betalen. Daarvoor gelden enkele aanvullende voorwaarden. Kijk voor meer informatie bij *Afkoop regeling kleine lijfrenten* op bladzijde 20.

(Gedeeltelijk) niet-afgetrokken premies of stortingen

Voor de wijze waarop rekening wordt gehouden met (gedeeltelijk) niet-afgetrokken premies of stortingen, zie de toelichting bij *Lijfrente-uitkeringen*.

Wel of geen revisierente over afkoop som lijfrente

U betaalt alleen revisierente over afkoopsommen lijfrente die u moet invullen bij vraag 5b. Over alle andere afkoopsommen lijfrente betaalt u geen revisierente.

Aftrekbare kosten

Hebt u kosten gemaakt om een lijfrente-afkoop som te krijgen? Dan mag u die kosten aftrekken.

Het gaat bijvoorbeeld om de volgende kosten:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Vul het bedrag van uw aftrekbare kosten in bij vraag 20d.

Ruimtegebrek?

Vermeld op de eerste regel de 2 hoogste afkoopsommen en op de tweede regel het totaal van de overige afkoopsommen.

6 Reisaftrek openbaar vervoer in Nederland

Reisde u in 2017 met het openbaar vervoer tussen uw woning en uw werk in Nederland? Dan mag u onder bepaalde voorwaarden een vast bedrag aftrekken van uw inkomen.

Kreeg u een reiskostenvergoeding van uw werkgever? Dan moet u deze vergoeding van het vaste bedrag aftrekken. Het vaste bedrag vindt u in de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2017* op de volgende bladzijde.

Let op!

U kunt alleen de reisaftrek openbaar vervoer krijgen voor uw inkomsten uit loondienst in Nederland.

Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer

Betaalde u zelf uw reiskosten? Dan hebt u recht op reisaftrek als u in 2017 voldeed aan de volgende 2 voorwaarden:

- De afstand van een enkele reis van uw woning naar uw werk met het openbaar vervoer was meer dan 10 kilometer.
- U reisde per week meestal 1 dag of meer naar uw werk. Of u reisde in heel 2017 minimaal 40 dagen naar dezelfde werkplek. U mag alleen reizen meetellen die u binnen 24 uur heen en terug maakte.

Voldeed u aan beide voorwaarden? Dan hebt u 1 van de volgende verklaringen nodig:

- een openbaarvervoerverklaring
Met een openbaarvervoerverklaring bewijst u dat u met het openbaar vervoer hebt gereisd. U kunt deze verklaring aanvragen bij uw vervoerbedrijf. Reisde u met een NS-jaartrajectkaart, een NS-jaarkaart of een OV-jaarkaart? Dan hoeft u geen openbaarvervoerverklaring aan te vragen. De NS geeft uw gegevens aan ons door.
- een reisverklaring
Hebt u geen openbaarvervoerverklaring omdat u met losse vervoerbewijzen of met uw OV-chipkaart reisde? Vraag dan bij uw werkgever een reisverklaring aan. Wij kunnen u later vragen om de vervoerbewijzen (losse vervoerbewijzen of een overzicht van de transacties met uw OV-chipkaart en de betalingsbewijzen daarvan). Als u de reisverklaring en de vervoer- en betalingsbewijzen dan niet hebt, krijgt u geen reisaftrek. Wij accepteren geen transactieoverzichten van een anonieme OV-chipkaart.

Let op!

Download het overzicht van uw reizen met de OV-chipkaart op tijd. De NS houdt deze gegevens niet langer dan 18 maanden beschikbaar.

Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2017

Plaats waar u werkte	Afstand enkele reis	Periode van tot	Aantal dagen per week	Reisaftrek (Neem over uit de Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2017)*
		-		
		-		
		-		
				+
Tel op. (maximaal €2.073)				
Vergoeding werkgever				-
Trek af. Totaal reisaftrek openbaar vervoer				

* Reisde u een deel van het jaar? Bereken dan eerst een evenredig deel van het bedrag uit de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2017*.

Welk bedrag mag u aftrekken?

Het bedrag dat u mag aftrekken, hangt af van de afstand van een enkele reis tussen uw woning en uw werk én van het aantal dagen waarop u met het openbaar vervoer reisde. Dit bedrag vindt u in de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2017* hierna.

Met de *Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2017* berekent u daarna het totale bedrag dat u voor uw reiskosten openbaar vervoer mag aftrekken.

Deel van het jaar gereisd

Als u maar een deel van het jaar met het openbaar vervoer reisde, bereken dan een evenredig deel van het aftrekbare bedrag uit de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2017*.

Werkgever zorgde voor vervoer

U krijgt geen reisaftrek openbaar vervoer als uw werkgever voor uw vervoer of uw vervoerbewijzen zorgde. Betaalde u hiervoor een bijdrage aan uw werkgever? Dan kunt u de reisaftrek krijgen, als u ook aan de andere voorwaarden voldoet (zie *Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer*). Uw bijdrage moet minimaal 70% zijn van de kostprijs van de OV-kaart, waarop u recht zou hebben als uw werkgever niet voor vervoer zorgde.

Voorbeeld

U reisde bijvoorbeeld 4 dagen per week over een afstand van 24 kilometer. De reisaftrek is normaal € 991. De werkgever betaalde de OV-kaart en u betaalde hem een bijdrage. De kostprijs van die OV-kaart is € 1.100. Was uw bijdrage minimaal 70% van € 1.100 = € 770? Dan hebt u recht op reisaftrek van € 991.

Vergoeding van uw werkgever

Kreeg u van uw werkgever een reiskostenvergoeding? Trek deze vergoeding dan af van de vaste aftrek voor reizen. Ontving u van meerdere werkgevers reiskostenvergoedingen? Dan telt u deze bedragen bij elkaar op.

Verschillende werkplekken

Misschien reisde u op dezelfde dag naar verschillende werkplekken. Dan mag u alleen reiskosten aftrekken voor reizen naar de plaats waar u het vaakst naartoe reisde.

Reisde u even vaak naar de verschillende plaatsen? Dan geldt de plaats met de langste reisafstand.

Als u in 1 week op verschillende dagen naar verschillende werkplekken reisde, mag u voor beide plaatsen reiskosten volgens de tabel aftrekken. U reisde bijvoorbeeld 2 dagen in de week naar de ene plek en 3 dagen naar de andere plek. Het bedrag dat u aftrekt, is de totale reisaftrek (met een maximum van €2.073) min de ontvangen vergoedingen.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2017

In de tabel *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2017* vindt u de vaste aftrekbare bedragen. Zoek op wat de afstand (enkele reis) tussen uw woning en uw werk was en hoeveel dagen per week u reisde. Zo vindt u het bedrag dat u mag aftrekken. Dit bedrag gebruikt u in de *Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2017* om de totale reisaftrek te bepalen.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2017

Enkelereisafstand		U reisde per week			
meer dan	niet meer dan	4 dagen of meer	3 dagen	2 dagen	1 dag
0 km	10 km	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
10 km	15 km	€ 445	€ 334	€ 223	€ 112
15 km	20 km	€ 593	€ 445	€ 297	€ 149
20 km	30 km	€ 991	€ 744	€ 496	€ 248
30 km	40 km	€1.229	€ 922	€ 615	€ 308
40 km	50 km	€1.602	€1.202	€ 801	€ 401
50 km	60 km	€1.782	€1.337	€ 891	€ 446
60 km	70 km	€1.977	€1.483	€ 989	€ 495
70 km	80 km	€2.045	€1.534	€1.023	€ 512
80 km	90 km	€2.073	€1.555	€1.037	€ 519
90 km	–	€2.073	*	*	*

* De reisaftrek is in dit geval €0,23 per kilometer van de afstand enkele reis maal het aantal dagen dat u in 2017 heeft gereisd. De aftrek is maximaal €2.073.

7 Bijverdiensten en opbrengsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter

Let op!

Het gaat bij deze vraag om resultaat uit overig werk in of vanuit Nederland.

Werkte u in 2017 als freelancer of gastouder in Nederland of had u bijverdiensten in Nederland? Of was u in 2017 als artiest of beroepssporter niet in loondienst? Dan is op uw inkomsten misschien geen loonheffing ingehouden. In deze gevallen hebt u toch geld verdiend doordat u hebt gewerkt. Sommige kosten die u maakte voor dit werk mag u aftrekken. Het verschil tussen de opbrengsten en de kosten heet het resultaat uit overig werk. Over dit resultaat uit overig werk moet u belasting betalen.

Wel loonheffing ingehouden

Hebt u met uw opdrachtgever afgesproken dat hij wel loonheffing inhield? Vermeld dan het inkomen en de loonheffing bij vraag 4a.

Activiteiten in de hobby- of familiesfeer

Deed u af en toe een klus voor familie of vrienden tegen een vergoeding van de onkosten? Dan zijn dit activiteiten in de hobby- of familiesfeer. U hoeft deze inkomsten niet in uw aangifte te vermelden.

Let op!

Het gaat niet om loondienst of inkomsten uit uw onderneming. Inkomsten uit onderneming geeft u aan als winst uit onderneming, bij vraag 10 tot en met vraag 19.

Administratie

U bent niet verplicht een administratie bij te houden van de opbrengsten en kosten uit dit werk. Maar als wij u hierover om informatie vragen, bent u wel verplicht deze binnen een redelijke termijn en op een overzichtelijke wijze te geven. Het is dus belangrijk dat u gegevens bewaart waarmee u laat zien hoe u de bedragen hebt berekend. Dit zijn bijvoorbeeld (kassa)bonnen, facturen, kwitanties en rekeningoverzichten van uw bank. Of de berekening die u hebt gemaakt als u op een bedrijfsmiddel afschrijft.

Let op!

Als u ondernemer bent voor de omzetbelasting moet u wel een administratie bijhouden.

Bij vraag 7a

Opbrengsten uit overig werk zijn bijvoorbeeld opbrengsten:

- uit werkzaamheden via internet (bijvoorbeeld opbrengsten uit apps of handel op internet)
- als gastouder
- als artiest of beroepssporter
- uit een persoonsgebonden budget (pgb) als alfhulp omdat u voor een familielid zorgt
- als arbeidsbeloning uit de onderneming van uw fiscale partner
- door voor anderen te klussen (bijvoorbeeld schoonmaakwerk of schilderwerk)
- door huishoudelijke werkzaamheden voor anderen te verrichten
- door cursussen of bijles te geven
- door artikelen en boeken te schrijven
- door lezingen te houden
- door een octrooi productief te maken of te verkopen

- door vermogensbeheer waarvoor u meer werkzaamheden uitvoerde dan normaal
- voor incidentele adviezen
- als lid van een gemeenteraad
- van kostgangers
- voor vrijwilligerswerk
- van opdrachtgevers buiten Nederland
- als buitengewone beloningen ('lucratief belang')

Let op!

Als u in een woning woonde die u als zakelijk beschouwt, hoort ook het woningforfait bij de opbrengsten uit overig werk. Meer informatie hierover vindt u op belastingdienst.nl.

Artiest of beroepssporter

Had u inkomsten als artiest of beroepssporter? Dan zijn er 3 mogelijkheden:

- U was in loondienst. Uw opbrengsten en de ingehouden loonheffing geeft u aan bij vraag 4a.
- U was niet in loondienst en u was geen ondernemer. Uw opbrengsten geeft u aan bij vraag 7a. Als de artiesten- of beroepssportersregeling is toegepast, geeft u de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) aan bij vraag 7d.
- U was ondernemer. De inkomsten geeft u aan als winst uit onderneming, bij vraag 10 tot en met vraag 19.

Bij vraag 7b

Van uw opbrengsten mag u uw zakelijke kosten aftrekken. Hiervoor geldt het volgende:

- Zakelijke kosten mag u helemaal aftrekken. Dit zijn kosten die binnen redelijke grenzen nodig zijn voor de uitoefening van uw werk, zoals vakliteratuur.
- Kosten die geen zakelijk karakter hebben, mag u niet aftrekken.
- Van kosten die een zakelijk én privé-karakter hebben, mag u alleen het zakelijk deel aftrekken.
- Voor sommige kosten geldt een drempel, een normering of een aftrekbepanking.
- Eventuele vergoedingen die u hebt ontvangen voor zakelijke kosten, moet u bij uw opbrengsten tellen.

Meer informatie over bijverdiensten en opbrengsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter vindt u op belastingdienst.nl.

8 Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen

Stelde u in 2017 bijvoorbeeld een pand beschikbaar aan uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner? En behaalde deze persoon hiermee winst uit onderneming of resultaat uit overig werk? Dan moet u de opbrengsten daaruit aangeven in box 1.

De opbrengsten min de aftrekbare kosten en de vrijstelling zijn het resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen.

Wanneer moet u deze opbrengsten aangeven?

Geef deze opbrengsten alleen aan als u een bezitting beschikbaar stelde aan:

- uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner
U geeft hierbij alleen de opbrengsten aan als de bezitting werd gebruikt voor het behalen van winst uit onderneming of resultaat uit overig werk.
- een samenwerkingsverband waarvan uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner deel uitmaakte
U geeft hierbij alleen de opbrengsten aan als de bezitting werd gebruikt voor het behalen van winst uit onderneming of resultaat uit overig werk.
- een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner een aanmerkelijk belang had
U hebt een aanmerkelijk belang als u (samen met uw fiscale partner) minimaal 5% van de aandelen, opties of winstbewijzen in een vennootschap hebt. Bijvoorbeeld in een eigen bv.

Was u zelf minderjarig? Dan gaat het ook om beschikbaar stellen aan uw ouders, uw fiscale partner en hun minderjarige kinderen.

Opbrengsten minderjarige kind

Had uw minderjarige kind in 2017 opbrengsten uit bezittingen die hij beschikbaar stelde? Dan moet u deze opbrengsten aangeven.

Geen of onzakelijk lage opbrengsten uit het beschikbaar stellen

Hebt u bezittingen beschikbaar gesteld, maar ontving u daarvoor geen of een te lage vergoeding (zoals huur)? Vul dan de opbrengsten in die u bij zakelijk gebruik zou hebben gekregen, ook als u een lagere vergoeding kreeg dan bij zakelijk gebruik.

Beschikbaar stellen aan een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner een aanmerkelijk belang had

Was u in 2017 in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan geeft u de helft aan van de opbrengsten uit de bezittingen die u beschikbaar stelde aan een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner een aanmerkelijk belang had. Uw fiscale partner geeft de andere helft aan.

Was u niet in gemeenschap van goederen getrouwd en hoorden de bezittingen bij uw vermogen? Geef dan zelf deze opbrengsten volledig aan.

Voorbeeld

U was niet in gemeenschap van goederen getrouwd en u had geld geleend aan een bv, waarvan u aandeelhouder was. In dat geval moet u de opbrengsten uit deze geldlening (rente) aangeven. Was u wel in gemeenschap van goederen getrouwd? En hadden u en uw echtgenoot een bezitting beschikbaar gesteld aan uw bv? Dan geven u en uw echtgenoot ieder de helft aan van de opbrengsten uit het beschikbaar stellen.

Bij vraag 8a

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

Stelde u bezittingen beschikbaar, maar ontving u daarvoor geen of een te lage vergoeding? Geef dan de opbrengsten aan die u bij zakelijk gebruik zou hebben ontvangen.

Bij vraag 8b

Maakte u kosten voor de opbrengsten van het beschikbaar stellen? Dan mag u deze aftrekken. Voorbeelden van kosten zijn:

- rente van schulden
- kosten van geldleningen voor het aanschaffen van bezittingen
- afschrijvingen van onder meer onroerende zaken

Verder mag u gebruikmaken van de egalisatiereserve en de herinvestingsreserve. De egalisatiereserve kunt u gebruiken om kosten die u in de toekomst maakt, gelijkmatig te verdelen over de jaren waarin ze zijn ontstaan. De herinvestingsreserve gebruikt u om het belastingen van de boekwinst op een verkochte bezitting uit te stellen als u een andere (vervangende) bezitting koopt.

Administratie

U moet een administratie bijhouden van de bezittingen die u beschikbaar hebt gesteld. Ook moet u een balans en een resultatenrekening opstellen. Stuur uw administratie niet mee met uw aangifte.

Bij vraag 8c

Had u in 2017 opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen? Over de opbrengsten min de aftrekbare kosten krijgt u een vrijstelling van 12%.

Meer informatie over het beschikbaar stellen van bezittingen vindt u op belastingdienst.nl.

9 Waarde van de vermogensbestanddelen

Had u resultaat uit overig werk? En gebruikte u 1 van uw bezittingen, zoals een pand, bij dat werk? Dan moet u de waarde van die bezittingen invullen bij deze vraag. U meldt ook de boekwaarde van de schulden die u hiervoor maakte.

Stelde u bezittingen in Nederland, zoals machines, grond of een pand, beschikbaar aan uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner? Of aan een samenwerkingsverband waarvan uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner deel uitmaakten? Of aan een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner een aanmerkelijk belang hadden? Dan moet u ook de waarde van deze bezittingen invullen bij deze vraag en de boekwaarde van de schulden die u hiervoor maakte.

Bij vraag 9a tot en met vraag 9c

Vermeld in de linkerkolom de boekwaarde van de bezittingen en schulden op 1 januari 2017 of de waarde op de startdatum in 2017. Vermeld in de rechterkolom de boekwaarde van de bezittingen en schulden op 31 december 2017 of de waarde in het economisch verkeer op de stakingsdatum in 2017.

Let op!

Het gaat hier niet om de waarde van uw eigen woning of een vakantiewoning die u af en toe verhuurde.

Bij vraag 9d

Stopte u in 2017 uw activiteiten? Kruis dan het hokje aan bij vraag 9d. Vermeld bij vraag 9a tot en met vraag 9c de waarde in het economisch verkeer van uw bezittingen en schulden op de einddatum. Stopte u gedeeltelijk? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer op de datum dat u gedeeltelijk bent gestopt met de activiteiten. Voor het andere deel vermeldt u dan de boekwaarde.

U moet misschien belasting en premie betalen over het verschil tussen de waarde in het economisch verkeer en de boekwaarde van de bezittingen en schulden. In sommige gevallen hoeft u geen belasting en premie te betalen over dit verschil.

Meer informatie over onder andere het opnemen van bezittingen op de balans vindt u op belastingdienst.nl.

Winst uit onderneming

Woonde u in 2017 buiten Nederland? En was u ondernemer of medegerechtigde in een onderneming in Nederland? Dan had u winst uit onderneming. U was bijvoorbeeld medegerechtigde als u commanditair vennoot was in een commanditaire vennootschap. Voldeed u als ondernemer in 2017 aan de voorwaarden? Dan mag u gebruikmaken van speciale regelingen, zoals de ondernemersaftrek en de investeringsaftrek.

10 Winst uit onderneming: vrijgestelde winstbestanddelen

Bij deze vraag is een aantal objectieve vrijstellingen opgenomen. Dat zijn vrijstellingen waarbij bepaalde winsten of verliezen niet in de berekening van de belastbare winst worden opgenomen. Bij de berekening van de belastbare winst moet u de objectieve vrijstelling van de winst aftrekken.

Bij vraag 10a

Bosbouwvrijstelling

De winst uit een bosbedrijf is vrijgesteld van belastingheffing. 'Bos' is daarbij een zeer ruim begrip. Bomen als wegbeplanting of de bomen rond een boerderij beschouwen wij ook als een bosbedrijf. Het bosbedrijf mag deel uitmaken van een meeromvattende onderneming. Omdat de winst uit een bosbedrijf is vrijgesteld, is verlies dat wordt geleden ook niet aftrekbaar. Had u een verliesgevend bosbedrijf? Dan kunt u ons vragen om de vrijstelling niet toe te passen. U kunt het verlies dan aftrekken. Wel bent u gebonden aan een aantal voorwaarden.

Landbouwvrijstelling

De landbouwvrijstelling geldt voor de positieve of negatieve waardeveranderingen van landbouwgronden die niet zijn ontstaan door de bedrijfsvoering of door bestemmingswijziging. Het landbouwbedrijf mag deel uitmaken van een meeromvattende onderneming. Een onderneming heeft bijvoorbeeld 2 verschillende activiteiten: landbouw en loonwerk.

Bij vraag 10b

De vrijstelling voor kwijtscheldingswinst is een vrijstelling voor winst die ontstaat als een schuldeiser afziet van het innen van een schuld die u bij hem had. In dat geval levert dit u winst op. Deze winst is onder de volgende voorwaarden vrijgesteld:

- De schuld was niet te innen, bijvoorbeeld door een (dreigend) faillissement.
- Van de winst die is behaald met de kwijtschelding, is alleen het deel vrijgesteld dat hoger is dan de te verrekenen verliezen uit werk en woning van de jaren tot en met 2016, en het verlies uit werk en woning over 2017. Verliezen in jaren die volgen op het jaar van kwijtschelding, verkleinen het vrijgestelde bedrag niet.

Voorbeeld

De onderneming van Aart heeft een schuld van € 25.000 aan Kees. Omdat Aart het bedrag definitief niet kan terugbetalen, besluit Kees om de schuld van Aart kwijt te schelden. Daardoor krijgt Aart een voordeel: de kwijtscheldingswinst. Voor hem is dat winst uit onderneming. Als Aart geen verlies uit werk en woning heeft uit het verleden of uit dit jaar, dan is het hele bedrag van de kwijtschelding vrijgesteld. Stel dat Aart nog € 11.000 aan verliezen heeft staan, dan moet de kwijtscheldingswinst eerst worden verrekend met die verliezen. De rest van de kwijtscheldingswinst (€ 14.000) is dan vrijgesteld.

Bij vraag 10c

De vergoeding die u als ondernemer hebt ontvangen voor deelname aan een mobiliteitsproject van het kabinet, maakt geen deel uit van de belastbare winst.

Meer informatie over de vrijgestelde winstbestanddelen en de overige voorwaarden vindt u op belastingdienst.nl.

11 Winst uit onderneming: kosten en lasten die niet of gedeeltelijk niet aftrekbaar zijn

Welke zakelijke kosten mag u aftrekken van uw opbrengsten?

Van de opbrengsten mag u zakelijke kosten aftrekken. Hiervoor geldt het volgende:

- Zakelijke kosten mag u helemaal aftrekken. Dit zijn kosten die binnen redelijke grenzen nodig zijn voor de uitoefening van uw werk, zoals vakliteratuur.
- Kosten die geen zakelijk karakter hebben, mag u niet aftrekken.
- Van kosten die een zakelijk én privé-karakter hebben, mag u alleen het zakelijk deel aftrekken.
- Voor sommige kosten geldt een drempel, een normering of een aftrekbeperking. Welke kosten dat zijn leest u bij *Kosten met een drempel*.
- Eventuele vergoedingen die u voor de kosten hebt ontvangen, moet u bij uw opbrengsten tellen.

Niet-afrekbare kosten zijn bijvoorbeeld:

- kosten van een werkruimte in de woning en inrichting ervan, als u de woning niet als zakelijk had aangemerkt
In welke gevallen u de kosten wel mag aftrekken, leest u bij *Werkruimte aftrekbaar*.
- telefoonabonnementen voor telefoonaansluitingen in de woonruimte
- kleding, met uitzondering van werkkleding
- kosten van persoonlijke verzorging
- ingehouden loonheffing en premie volksverzekeringen, premies voor de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen en inkomensafhankelijke bijdragen Zorgverzekeringswet
- een vergoeding voor het werk van uw partner als die lager is dan € 5.000
Is de vergoeding € 5.000 of hoger? Dan is het hele bedrag aftrekbaar.
- kosten van muziekinstrumenten, geluidsapparatuur, gereedschappen, computers, beeldapparatuur en dergelijke
Dit geldt als deze behoren tot uw privévermogen of als u deze privé huurde.
- standsuitgaven zoals het lidmaatschap van een serviceclub of de Rotary
- kosten van vaartuigen voor representatieve doeleinden
- geldboetes die zijn opgelegd door een Nederlandse strafrechter en geldsommen om strafvervolgning te voorkomen
- boetes en verhogingen die zijn opgelegd bij de heffing van belastingen en premies
- boetes opgelegd door de Autoriteit Consument & Markt (ACM)
- buitenlandse boetes

Werkruimte aftrekbaar

Gebruikte u een werkruimte in uw woning? In een zeer beperkt aantal gevallen zijn de (inrichtings)kosten voor de werkruimte aftrekbaar. Kijk op belastingdienst.nl in welke gevallen (inrichtings)kosten voor de werkruimte aftrekbaar zijn.

Deels aftrekbare kosten zijn bijvoorbeeld:

- verhuiskosten
U mag verhuiskosten aftrekken als u verhuisde om zakelijke redenen. U mag alleen de kosten aftrekken die u maakte om de inboedel over te brengen naar een andere woonruimte. Daarnaast mag u een vast bedrag van € 7.750 aftrekken.
- kosten van huisvesting buiten de woonplaats gedurende maximaal 2 jaar
- kosten van privévervoermiddelen
U mag een vast bedrag van € 0,19 per zakelijk gereden kilometer aftrekken. Het maakt daarbij niet uit welk vervoermiddel u gebruikte.
- een gebruiksvergoeding voor privébezittingen (geen vervoermiddelen), die u zakelijk gebruikte
Die vergoeding is beperkt. U mag maximaal het bedrag van het voordeel uit sparen en beleggen aftrekken dat voor deze bezittingen geldt. U hoeft daarbij geen rekening te houden met het heffingsvrij vermogen. Bijvoorbeeld: u hebt voor uw onderneming een afzonderlijke garage (geen onderdeel van de eigen woning) gebruikt. De garage heeft in box 3 een waarde van € 30.000. U gebruikte de garage 3 maanden. De aftrek is dan $4\% \text{ van } € 30.000 = € 1.200 \times 3/12 = € 300$.
- een gebruiksvergoeding voor privé gehuurde zaken (geen vervoermiddelen), die u zakelijk gebruikte
U mag hiervoor maximaal een even groot deel van de huurprijs en eventuele andere huurderslasten aftrekken.

Kosten met een drempel

Voor sommige kosten geldt een drempel van € 4.500. U mag alleen het bedrag boven de drempel aftrekken. Deze drempel geldt voor de volgende kosten:

- kosten voor voeding, drank en genotmiddelen
- kosten voor representatie zoals recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak
- kosten voor onder meer congressen, seminars, symposia, excursies en studiereizen

De drempel van € 4.500 geldt ook voor de reis- en verblijfskosten in verband met de congressen en dergelijke. Voor die reis- en verblijfskosten is bovendien maximaal € 1.500 aftrekbaar. Was het voor uw werk noodzakelijk om een congres bij te wonen, dan geldt dit maximum niet.

U kunt er bij de aangifte ook voor kiezen om het totaal van deze kosten voor 73,5% af te trekken. U hoeft deze kosten dan niet te verminderen met € 4.500.

Meer informatie over de aftrek van gemengde kosten vindt u op belastingdienst.nl.

12 Winst uit onderneming: winst uit zeescheepvaart volgens de tonnageregeling

Bij vraag 12a

U kunt vragen om gebruik te maken van de tonnageregeling. Dit is een systeem waarbij de winst gedurende een periode van 10 jaar, of een veelvoud daarvan, forfaitair wordt vastgesteld. De aanvraag moet zijn gedaan in het eerste jaar waarin u winst uit zeescheepvaart had.

Meer informatie over de winst uit zeescheepvaart en de tonnageregeling vindt u op belastingdienst.nl.

13 Winst uit onderneming: investeringsregelingen

Bij vraag 13a

Er bestaan 3 soorten investeringsaftrek:

- kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
- energie-investeringsaftrek
- milieu-investeringsaftrek

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

U kunt voor kleinschaligheidsinvesteringsaftrek in aanmerking komen als u in 2017 hebt geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen. Het bedrag dat u van de winst mag aftrekken, is een percentage van het totaalbedrag dat u per onderneming investeerde.

Maakte uw onderneming deel uit van een samenwerkingsverband, zoals een vennootschap onder firma of een maatschap? Dan berekent u de aftrek anders. U neemt dan een percentage van de totale investering van het samenwerkingsverband.

Gebruik de *Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2017* om te bepalen welk bedrag u moet nemen.

Let op!

Had uw onderneming een gebroken boekjaar? Dan moet u op de investeringen uit 2016 de tabel toepassen die hoort bij de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek van 2016. Hoe dat precies werkt, leest u op [belastingdienst.nl](#).

Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2017

Investering	Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
niet meer dan € 2.300	0%
€ 2.301 tot en met € 56.192	28% van het investeringsbedrag
€ 56.193 tot en met € 104.059	€ 15.734
€ 104.060 tot en met € 312.176	€ 15.734 verminderd met 7,56% van het deel van het investeringsbedrag boven € 104.059
€ 312.177 en meer	0%

Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2016

Investering	Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
niet meer dan € 2.300	0%
€ 2.301 tot en met € 56.024	28% van het investeringsbedrag
€ 56.025 tot en met € 103.748	€ 15.687
€ 103.749 tot en met € 311.242	€ 15.687 verminderd met 7,56% van het deel van het investeringsbedrag boven € 103.748
€ 311.243 en meer	0%

Energie-investeringsaftrek

U kunt kiezen voor de energie-investeringsaftrek als u in 2017 meer dan € 2.500 hebt geïnvesteerd in nieuwe bedrijfsmiddelen die het Ministerie van Financiën en het Ministerie van Economische Zaken hebben erkend als energie-investeringen. De energie-investeringsaftrek is 58% van maximaal € 120.000.000.

Het minimale investeringsbedrag is € 2.500 per bedrijfsmiddel. Kiest u voor de energie-investeringsaftrek? Dan kunt u geen milieu-investeringsaftrek krijgen voor diezelfde bedrijfsmiddelen.

Let op!

Voor de energie-investeringsaftrek geldt een meldingsprocedure. U moet een digitale melding doen via het e-loket van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland ([RVO.nl](#)). Kijk voor meer informatie op [rvo.nl](#).

Meer informatie over de energie-investeringsaftrek en de procedure vindt u in de brochure *Energielijst*. U kunt deze brochure downloaden van [rvo.nl](#).

Milieu-investeringsaftrek

U kunt kiezen voor de milieu-investeringsaftrek als u in 2017 meer dan € 2.500 hebt geïnvesteerd in nieuwe bedrijfsmiddelen die het Ministerie van Infrastructuur en Milieu en het Ministerie van Financiën hebben erkend als milieu-investeringen. Er zijn 3 categorieën, waarvoor verschillende percentages gelden. Kiest u voor energie-investeringsaftrek? Dan kunt u geen milieu-investeringsaftrek krijgen voor diezelfde bedrijfsmiddelen.

Let op!

Wilt u gebruikmaken van de milieu-investeringsregeling? Dan moet u uw investeringen melden bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland ([RVO.nl](#)).

Meer informatie over de milieu-investeringsaftrek en over de procedure vindt u in de brochure *Milieulijst*. Deze kunt u downloaden van [rvo.nl](#).

Bij vraag 13b

De Research & Developmentaftrek (RDA) is op 1 januari 2016 vervallen. De kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O) die onder de RDA vielen, vallen sinds 1 januari 2016 onder de S&O-afrachtvermindering van de loonheffingen.

Hebt u in 2015 of eerder een aanvraag RDA gedaan bij het Ministerie van Economische Zaken? En hebt u in 2017 een RDA-beschikking ontvangen? Dan hebt u in 2017 recht op deze aftrek. Vul het bedrag van de RDA-beschikking 2017 dan in bij vraag 13b.

Let op!

Hebt u in 2017 een correctiebeschikking RDA gekregen? Dan moet u bij vraag 13b rekening houden met het bedrag van deze correctiebeschikking.

Meer informatie over de Research & Developmentaftrek vindt u op de website van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland ([rvo.nl](#)).

Bij vraag 13c

Hebt u in 2017 bedrijfsmiddelen vervreemd (bijvoorbeeld verkocht of geschonken) waarvoor u in vorige jaren investeringsaftrek hebt toegepast? Dan kan het zijn dat u een deel van die aftrek moet terugbetalen. Dit gebeurt via de desinvesteringsbijtelling.

U bent verplicht een deel van de aftrek terug te betalen als u aan de volgende 2 voorwaarden voldoet:

- U hebt de bedrijfsmiddelen verkocht of geschonken binnen 5 jaar na het begin van het kalenderjaar waarin u de investering deed.
- De waarde van die bedrijfsmiddelen was gezamenlijk hoger dan € 2.300.

Het bedrag van de desinvesteringsbijtelling is afhankelijk van het bedrag waarvoor u het bedrijfsmiddel vervreemde. Maar de bijtelling is nooit hoger dan het bedrag van de eerder gekregen aftrek. Neem voor het percentage dat u moet bijtellen hetzelfde percentage dat u bij de eerdere investeringsaftrek hebt toegepast.

Meer informatie over de desinvesteringsbijtelling vindt u op [belastingdienst.nl](#).

14 Winst uit onderneming: wijzigingen in toelaatbare reserves

De fiscale reserves maken deel uit van het fiscale vermogen. Om de belastbare winst te kunnen bepalen, wordt aandacht besteed aan de toevoegingen en afnames (onttrekkingen). Want deze zijn nog niet verwerkt in het saldo van de fiscale winstberekening.

15 Winst uit onderneming: saldo fiscale winstberekening

Bij deze vraag berekent u uw belastbare winst uit onderneming.

Ondernemingsvermogen bij een samenwerkingsverband

Maakte u in 2017 deel uit van een samenwerkingsverband, bijvoorbeeld een vennootschap onder firma (vof), maatschap of ander verband? En hebt u voor de inkomsten uit dit samenwerkingsverband alleen een winst-en-verliesrekening en balans opgemaakt op het niveau van het samenwerkingsverband? Vul dan bij vraag 15a (het einde van het boekjaar) en vraag 15d (het begin van het boekjaar) uw eigen aandeel in het ondernemingsvermogen in.

Maakte u deel uit van een samenwerkingsverband, bijvoorbeeld een vof, maatschap of ander verband? En hebt u voor de inkomsten uit dit samenwerkingsverband alleen een winst-en-verliesrekening en balans opgemaakt op het niveau van het samenwerkingsverband? En hebt u daarnaast nog buitenvennootschappelijk vermogen of een eigen onderneming? Vermeld dan bij vraag 15a (het einde van het boekjaar) en bij vraag 15d (het begin van het boekjaar):

- uw eigen aandeel in het ondernemingsvermogen
- uw buitenvennootschappelijk ondernemingsvermogen
- het ondernemingsvermogen van uw eigen onderneming

16 Winst uit onderneming: medegerechtigde in een onderneming

U geeft uw opbrengst ook aan als winst uit onderneming in de volgende situaties:

- U was medegerechtigde in een onderneming.
- U verstrekte een lening aan een onderneming en de lening is achtergesteld bij andere schuldeisers. Of de vergoeding voor die lening is sterk afhankelijk van de winst uit die onderneming.

Let op!

U hebt in deze situaties géén recht op ondernemersfaciliteiten, zoals ondernemersaftrek.

Medegerechtigde

U was medegerechtigde in een onderneming als u bijvoorbeeld commanditair vennoot was in een commanditaire vennootschap.

Geldverstrekker

Leende u geld aan een ondernemer en functioneerde deze lening in feite als eigen vermogen van de onderneming? Of was de vergoeding voor de lening sterk afhankelijk van de winst van de onderneming? Dan geeft u de opbrengst aan als winst uit onderneming.

Meer informatie over medegerechtigdheid vindt u op belastingdienst.nl.

18 Winst uit onderneming: ondernemersaftrek

U kunt ondernemersaftrek krijgen als u in 2017 ondernemer was en winst uit onderneming had.

De ondernemersaftrek is een aftrekpost op uw winst en bestaat uit:

- zelfstandigenaftrek
- aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk
- meewerkaftrek
- startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid
- stakingsaftrek

Was u medegerechtigde? Dan krijgt u geen ondernemersaftrek.

Urencriterium

Voor bepaalde soorten ondernemersaftrek geldt onder meer het (verlaagd)urencriterium. Verder heeft elke ondernemersaftrek aanvullende voorwaarden. Deze zijn vermeld bij de betreffende ondernemersaftrek.

Voldeed u aan het urencriterium? Dan kunt u de zelfstandigenaftrek krijgen, de aftrek voor speur en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek. Voldeed u aan het verlaagd-urencriterium? Dan kunt u de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid krijgen.

Voorwaarden urencriterium

U voldeed aan het urencriterium als u aan de volgende 2 voorwaarden voldeed:

- U besteedde als ondernemer in 2017 minimaal 1.225 uur aan het feitelijk drijven van uw onderneming(en). Onderbrak u uw werk als ondernemer door uw zwangerschap? Dan tellen de niet-gewerkte uren over totaal 16 weken toch mee als gewerkte uren.
- U besteedde meer dan 50% van de tijd die u werkte aan uw onderneming(en). Was u in 1 van de jaren 2012 tot en met 2016 geen ondernemer? Dan hoeft u niet te voldoen aan deze voorwaarde van 50%.

Uren die niet meetellen

Maakte u als ondernemer deel uit van een samenwerkingsverband (maatschap of vennootschap onder firma) met huisgenoten, of met bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of hun huisgenoten (de zogenoemde verbonden personen)? Dan tellen de uren niet mee voor het urencriterium als:

- uw werkzaamheden voor het samenwerkingsverband hoofdzakelijk van ondersteunende aard waren en het ongebruikelijk is dat voor deze werkzaamheden een samenwerkingsverband wordt aangegaan
- het samenwerkingsverband verband houdt met een onderneming waaruit de verbonden personen winst als ondernemer genoten, maar u zelf niet (de zogenoemde ondermaatschap)

Voorwaarden verlaagd-urencriterium

Besteedde u als ondernemer in 2017 minimaal 800 uur aan het feitelijk drijven van uw onderneming(en)? Dan voldoet u aan het verlaagd-urencriterium. Onderbrak u uw werk als ondernemer door uw zwangerschap? Dan tellen de niet-gewerkte uren over totaal 16 weken toch mee als gewerkte uren.

Meer informatie over het (verlaagd)urencriterium vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 18a

- U krijgt de zelfstandigenaftrek als u in 2017 aan alle volgende voorwaarden voldeed:
- U was ondernemer voor de inkomstenbelasting.
 - U voldeed aan het urencriterium (zie *Voorwaarden urencriterium*).

De zelfstandigenaftrek is in 2017 een vast bedrag van € 7.280 voor ondernemers die aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt. Voor ondernemers die aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd hebben bereikt, geldt een bedrag van € 3.640.

De zelfstandigenaftrek die u van de winst mag aftrekken, mag niet hoger zijn dan de winst vóór de ondernemersaftrek. De zelfstandigenaftrek kunt u alleen verrekenen met de winst en niet met ander inkomen in box 1 (zoals loon of een VUT-uitkering).

Let op!

Deze regeling geldt niet als u de startersaftrek krijgt.

U krijgt geen zelfstandigenaftrek over de winst die u behaalde als medegerechtigde.

Bij vraag 18b

- Als startende ondernemer krijgt u de startersaftrek (verhoging van de zelfstandigenaftrek) als u voldeed aan de volgende voorwaarden:
- U kon in 2017 de zelfstandigenaftrek krijgen.
 - U dreef in de jaren 2012 tot en met 2016 minimaal 1 jaar niet een eigen onderneming.
 - U hebt in de jaren 2012 tot en met 2016 niet meer dan 2 keer gebruikgemaakt van de zelfstandigenaftrek.

De startersaftrek is € 2.123 (of € 1.062 als u aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd had).

Bij vraag 18c

De zelfstandigenaftrek is niet meer dan het bedrag van de winst, behalve als u in aanmerking komt voor de startersaftrek.

Bij vraag 18d

De zelfstandigenaftrek die u van de winst mag aftrekken, mag niet hoger zijn dan de winst vóór ondernemersaftrek. Het deel van de zelfstandigenaftrek dat u niet van de winst over 2016 kon aftrekken, mag u in 2017 van de winst aftrekken. De winst moet dan wel hoger zijn dan de zelfstandigenaftrek over 2017.

Deze regeling geldt niet als u de startersaftrek krijgt.

Bij vraag 18f

- U krijgt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk als u in 2017 aan alle volgende voorwaarden voldeed:
- U was ondernemer.
 - U voldeed aan het urencriterium (zie *Voorwaarden urencriterium*).
 - U hebt een S&O-verklaring van RVO.nl waarin staat dat uw werkzaamheden onder speur- en ontwikkelingswerk vallen. In deze verklaring staat ook welk bedrag u hiervoor kunt aftrekken.
 - U besteedde zelf minimaal 500 uur aan erkend speur- en ontwikkelingswerk.

U krijgt geen aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk over de winst die u behaalde als medegerechtigde.

De aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk is € 12.522.

- U kunt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk nog verhogen met € 6.264, als u voldeed aan alle volgende voorwaarden:
- U was in 2017 ondernemer.
 - U hebt in de periode 2012 tot en met 2016 minimaal 1 jaar geen eigen onderneming gedreven.
 - U hebt in de jaren 2012 tot en met 2016 niet meer dan 2 keer gebruikgemaakt van de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk.

Meer informatie over speur- en ontwikkelingswerk krijgt u via rvo.nl.

Bij vraag 18g

- U krijgt de meewerkaftrek als u in 2017 aan alle volgende voorwaarden voldeed:
- U was ondernemer.
 - U voldeed aan het urencriterium (zie *Voorwaarden urencriterium*).
 - Uw fiscale partner werkte 525 uur of meer zonder vergoeding in uw onderneming, of de vergoeding was minder dan € 5.000.

U krijgt geen meewerkaftrek over de winst die u behaalde als medegerechtigde.

U moet het aantal meegewerkte uren aannemelijk kunnen maken. Het bedrag van de meewerkaftrek is voor uw fiscale partner geen inkomen. Uw fiscale partner hoeft daarover geen belasting te betalen.

Gebruik de *Tabel meewerkaftrek* om het bedrag te bepalen dat u mag aftrekken als meewerkaftrek.

- Hierbij telt niet mee de behaalde winst:
- bij onteigening
 - bij het (gedeeltelijk) staken van de onderneming
 - bij het overbrengen van vermogensbestanddelen buiten Nederland

Tabel meewerkaftrek

Aantal meegewerkte uren		Aftrek
van	tot	
525	875	1,25% van de winst
875	1.225	2% van de winst
1.225	1.750	3% van de winst
1.750	–	4% van de winst

Bij vraag 18h

- U krijgt de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid als u in 2017 voldeed aan alle volgende voorwaarden:
- U hebt aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet bereikt.
 - U was ondernemer.
 - U was in 1 van de jaren 2012 tot en met 2016 geen ondernemer.
 - U kon een arbeidsongeschiktheidsuitkering krijgen (zie *Arbeidsongeschiktheidsuitkering*).
 - U voldeed niet aan het urencriterium (zie *Voorwaarden urencriterium*), maar wel aan het verlaagd-urencriterium (zie *Voorwaarden verlaagd-urencriterium*).
 - Er was in 2017 of in 1 van de jaren 2012 tot en met 2016 geen sprake van een zogenoemde geruisloze terugkeer uit een bv.

U krijgt géén startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid over de winst die u behaalde als medegerechtigde.

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid is:

- € 12.000 als u in 2012 tot en met 2016 geen gebruik maakte van deze aftrek
- € 8.000 als u in 1 van de jaren 2012 tot en met 2016 gebruikmaakte van deze aftrek
- € 4.000 als u 2 van de jaren 2012 tot en met 2016 gebruikmaakte van deze aftrek
- € 0 als u in 2012 tot en met 2016 3 keer gebruikmaakte van deze aftrek

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid is maximaal de behaalde winst.

Arbeidsongeschiktheidsuitkering

Een arbeidsongeschiktheidsuitkering is een:

- uitkering volgens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)
- uitkering volgens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO)
- uitkering volgens de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (Waz)
- uitkering volgens de Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten (Wajong)
- uitkering volgens een wettelijke regeling buiten Nederland die overeenkomt met 1 van de regelingen bij a, b, c en d
- uitkering bij arbeidsongeschiktheid volgens een aangewezen regeling
- periodieke uitkering of verstrekking van een verzekering bij invaliditeit of een ongeval

Bij vraag 18i

Staakte u uw hele onderneming in 2017, bijvoorbeeld doordat u de onderneming verkocht? Dan moet u belasting betalen over de stakingswinst. U mag dan de stakingsaftrek van de stakingswinst aftrekken. De aftrek is gelijk aan de stakingswinst, maar maximaal € 3.630.

U krijgt géén stakingsaftrek over de winst die u behaalde als medegerechtigde.

Maakte u eerder gebruik van de stakingsaftrek (vóór 2001 'stakingsvrijstelling')? Dan wordt de stakingsaftrek in 2017 beperkt.

Meer informatie over de stakingsaftrek vindt u op belastingdienst.nl.

19 Belastbare winst uit onderneming

Bij vraag 19a

De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost op uw winst. U krijgt deze vrijstelling als u in 2017 ondernemer was. U hoeft niet te voldoen aan het urencriterium.

Let op!

U krijgt géén mkb-winstvrijstelling over de winst die u hebt behaald als medegerechtigde.

De mkb-winstvrijstelling is 14% van het gezamenlijke bedrag van de behaalde winst uit 1 of meer ondernemingen. Om de mkb-winstvrijstelling te bepalen, moet u deze winst eerst verminderen met

de ondernemersaftrek. Als uw onderneming verlies lijdt, verkleint de mkb-winstvrijstelling het verlies.

Meer informatie over de mkb-winstvrijstelling vindt u op belastingdienst.nl.

20 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan

Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan uit Nederland waarop geen loonheffing is ingehouden, moet u hier aangeven.

De kosten die u maakte om de uitkeringen en afkoopsommen daarvan te krijgen of te behouden, mag u aftrekken.

Let op!

Is op deze periodieke uitkering (of afkoopsom daarvan) wel loonheffing ingehouden? Vul deze inkomsten dan in bij vraag 5.

Wat moet u aangeven?

U moet bijvoorbeeld de volgende periodieke uitkeringen aangeven:

- periodieke overheidsbijdragen voor uw eigen woning, bijvoorbeeld een bijdrage voor een premiekoopwoning
- overige periodieke uitkeringen en verstrekkingen of afkoopsommen daarvan, bijvoorbeeld studietoelagen (niet WSF of WHW: meer hierover leest u bij *Wat hoeft u niet aan te geven?*) en lijfrente-uitkeringen
- Verstrekkingen zijn uitkeringen in een andere vorm dan geld, dus uitkeringen in natura.

Bij vraag 20a

Periodieke overheidsbijdragen uit Nederland voor uw eigen woning zijn de volgende overheidsbijdragen:

- jaarlijkse bijdragen voor premiekoopwoningen
- woninggebonden subsidies van de gemeente

Was u de enige eigenaar?

Was u de enige eigenaar van de woning op de datum van eerste bewoning? Geef dan de volledige bijdrage aan die u van de overheid ontving.

Was u samen met een ander eigenaar?

Was u samen met een ander de eigenaar van de woning op de datum van eerste bewoning? Bijvoorbeeld omdat u in gemeenschap van goederen was getrouwd of de woning samen met een huisgenoot kocht? Dan geldt:

- Als u in 2017 met de mede-eigenaar in de woning woonde, geeft u een evenredig deel van de overheidsbijdrage aan.
Was u bijvoorbeeld voor de helft eigenaar? Dan geeft u de helft van de overheidsbijdrage aan. Dit geldt ook als de bijdrage alleen op uw naam werd uitbetaald.
- Als de mede-eigenaar in 2017 niet (meer) in het pand woonde, geeft u de volledige bijdrage aan.

Bij vraag 20b

Hier vult u de periodieke uitkeringen uit Nederland in waarop geen loonheffing is ingehouden. Bijvoorbeeld uitkeringen uit een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering die u kreeg in verband met invaliditeit, ziekte of een ongeval.

De volgende periodieke uitkeringen en verstrekkingen moet u aangeven:

- periodieke studietoelagen (niet WSF of WHW: meer hierover leest u bij *Wat hoeft u niet aan te geven?*)
- lijfrente-uitkeringen waarop geen loonheffing is ingehouden
- uitkeringen van lijfrenteverzekeringsmaatschappij Nederland
- vergoedingen voor bedrijfsbeëindiging die u kreeg van de Stichting Ontwikkelings- en Saneringsfonds voor de Landbouw
- periodieke uitkeringen door het staken van uw onderneming
- periodieke uitkeringen in plaats van (arbeids)inkomsten die u bent misgelopen of zou mislopen
- periodieke uitkeringen door het staken of nalaten van werkzaamheden of diensten
- periodieke uitkeringen uit een stamrecht dat u hebt gebruikt voor afname van uw oudedagsreserve
- periodieke uitkeringen die u onverplicht hebt gekregen van een rechtspersoon (bijvoorbeeld een periodieke studietoelage van een familiestichting)
- periodieke uitkeringen als schadeloosstelling voor het mislopen van inkomsten of als bijdrage in kosten van levensonderhoud
- afkoopsommen van de genoemde periodieke uitkeringen en lijfrenten

Voor lijfrenten en afkoopsommen daarvan geldt dat binnen bepaalde grenzen rekening kan worden gehouden met door u niet-afgetrokken premies. Meer informatie hierover vindt u bij vraag 5a.

Let op!

Hebt u een lijfrente afgesloten na 15 oktober 1990? En hebt u hiervoor na 1991 nog premies betaald? Als u die lijfrente in 2017 hebt afgekocht, geeft u de afkoopsom van deze lijfrente aan bij vraag 23.

Wat vult u bij een andere vraag in?

De volgende periodieke uitkeringen vult u niet in bij deze vraag:

- ziektewetuitkeringen
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 4a.
- WAO- en WIA-uitkeringen
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 5a.
- uitkeringen Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (Waz)
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 5a.
- periodieke uitkeringen waarop loonheffing is ingehouden
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 5a.

Wat hoeft u niet aan te geven?

De volgende (periodieke) uitkeringen hoeft u bijvoorbeeld niet aan te geven:

- huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget
- uitkeringen van de gemeente voor kinderopvang als u alleenstaande ouder was
- studiefinanciering op basis van de Wet studiefinanciering (WSF) of de Wet op het hoger onderwijs en wetenschappelijk onderzoek (WHW)
Let op! Voorzieningen voor aanvullende ondersteuning moet u wel aangeven.
- toelagen op basis van de Wet tegemoetkoming onderwijsbijdrage en schoolkosten (WTOS)
- studieleningen
- eenmalige studie-uitkeringen
- uitkeringen en verstrekkingen door het UWV die zijn gericht op het verbeteren of behouden van uw positie op de arbeidsmarkt
Zie *Uitkeringen en verstrekkingen door het UWV* bij vraag 4.
- kinderbijslag

- zwangerschapsuitkeringen van een verzekeringsmaatschappij
Let op! Zwangerschapsuitkeringen die u hebt ontvangen van een publiekrechtelijke instelling zoals het UWV, moet u wel aangeven. Deze uitkeringen vult u in bij vraag 4a.
- vrijgestelde publiekrechtelijke uitkeringen
Deze uitkeringen en verstrekkingen hoeft u niet aan te geven.
- termijnen van nettolijfrenten
Het gaat bij nettolijfrenten niet om lijfrenten waarvoor aftrek van betaalde bedragen in box 1 mogelijk is. Nettolijfrenten zijn producten die u vrijgesteld in box 3 kunt opbouwen als u een inkomen hebt boven ongeveer € 100.000.

Bij vraag 20d

De kosten die u maakte om belaste periodieke uitkeringen en verstrekkingen te krijgen of te behouden, mag u aftrekken.

Het gaat bijvoorbeeld om:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Niet-afrekbare kosten

De volgende kosten mag u niet aftrekken:

- premies die u betaalde voor de uitkering
Deze zijn misschien aftrekbaar als uitgaven voor inkomensvoorzieningen bij vraag 33.
- studiekosten
Deze mag u misschien aftrekken als studiekosten en andere scholingsuitgaven bij vraag 40.

Meer informatie over periodieke uitkeringen (in geld of in natura) vindt u op belastingdienst.nl.

21 Overige inkomsten

Met overige inkomsten uit Nederland bedoelen we:

- rente, huur of pacht uit een periode vóór 1 januari 2001 die u of uw minderjarige kinderen pas in 2017 ontvingen

Bij vraag 21a

Rente, huur of pacht

Hebben u of uw minderjarige kinderen in 2017 rente, pacht of huur gekregen over een periode vóór 1 januari 2001? Geef deze inkomsten aan in uw aangifte over 2017. Kosten die u hebt gemaakt voor deze inkomsten, mag u niet aftrekken.

Let op!

Vul alleen het deel van de inkomsten in uit de periode vóór 1 januari 2001.

Voorbeeld

U kreeg op 1 februari 2017 € 20.400 rente over de periode 1 februari 2000 tot 1 februari 2017. Van de 204 maanden vallen 11 maanden vóór 2001. Geef het volgende aan: $11/204 \times € 20.400 = € 1.100$.

22 Negatieve persoonsgebonden aftrek

Kreeg u of uw fiscale partner in 2017 een bedrag terug of een vergoeding voor bedragen die u vóór 2017 hebt afgetrokken? Dan moet u deze aftrek in uw aangifte over 2017 herstellen.

Het gaat om teruggekregen bedragen en vergoedingen voor:

- partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- onderhoudskosten van een (rijks)monumentenpand of een subsidie op termijn die verrekend wordt met een lening van het Nationaal Restauratiefonds
- een kwijtingsschuld lening aan een startende ondernemer die wij hebben aangewezen als een Agaathlening of als durfkapitaal
- ziektekosten en andere buitengewone uitgaven die u van 2001 tot en met 2008 hebt afgetrokken
- specifieke zorgkosten die u in 2009 tot en met 2016 hebt afgetrokken
- studiekosten en andere scholingsuitgaven die u sinds 2001 hebt afgetrokken
- een gift die onder een ontbindende voorwaarde is gedaan en ontbonden of herroepen is. U hebt de gift in een eerdere aangifte afgetrokken.

Bij vraag 22a

Is het teruggekregen bedrag hoger dan het bedrag dat u eerder hebt afgetrokken? Dan hoeft u nu alleen het eerder afgetrokken bedrag aan te geven.

Fiscale partner

Heeft uw fiscale partner het bedrag vóór 2017 afgetrokken? Dan moet uw fiscale partner het teruggekregen bedrag of de vergoeding aangeven.

Bent u in 2017 geen fiscale partners meer? Dan geeft de persoon die de vergoeding heeft gekregen dit aan.

23 Afkoop lijfrenten die niet onder de loonheffing vielen en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Voldeed uw lijfrenteverzekering, lijfrenterekening, lijfrente-beleggingsrecht of een bepaalde verplichte beroepspensioenregeling niet meer aan de fiscale voorwaarden? Dan moet u een bedrag aangeven. Dit geldt bijvoorbeeld bij schenking, verkoop of verpanding van een lijfrente. Zie *Uw lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden* voor andere situaties waarin u ook niet meer aan de fiscale voorwaarden voldoet.

Let op!

U moet negatieve uitgaven aangeven voor lijfrenten die u hebt afgesloten na 15 oktober 1990 en waarvoor u na 1991 nog premies hebt betaald.

Bij vraag 23a

U vult bij deze vraag alleen de afkoopsommen in waarop geen loonheffing is ingehouden. Afkoopsommen waarop wel loonheffing is ingehouden vult u in bij vraag 5.

Lijfrente niet tijdig omzetten of lijfrente-uitkering niet tijdig laten ingaan

Heeft de lijfrente de lijfrente-ingangsdatum bereikt? Dan moest u de lijfrente tijdig omzetten of moesten de lijfrente-uitkeringen tijdig ingaan. Hiervoor geldt een bepaalde termijn. Is de lijfrente niet tijdig omgezet of zijn de lijfrente-uitkeringen niet tijdig ingegaan? Dan moet de waarde van de lijfrente in de aangifte aangegeven worden.

Meer informatie over lijfrente niet tijdig omzetten of lijfrente-uitkering niet tijdig laten ingaan vindt u op belastingdienst.nl.

Lijfrente-uitkeringen niet tijdig laten ingaan na overlijden

Als er na het overlijden een uitkering van een nabestaandenlijfrente moet ingaan, moest u de lijfrente-uitkeringen tijdig laten ingaan. Hiervoor geldt een bepaalde termijn. Is de nabestaandenlijfrente niet tijdig ingegaan? Dan moet (uw deel) van de waarde van de lijfrente in de aangifte aangegeven worden.

Meer informatie over lijfrente-uitkeringen niet tijdig laten ingaan na overlijden vindt u op belastingdienst.nl.

Uw lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden

In de volgende voorbeelden wordt niet meer voldaan aan de voorwaarden:

- U hebt de lijfrente aan iemand geschonken, verkocht, verpand of beleend.
Dit geldt ook voor de lijfrenterekening of het lijfrente-beleggingsrecht. Beleend wil zeggen dat u een lening opnam met de rekening als onderpand.
- U hebt de voorwaarden van de lijfrente of beroepspensioenregeling zo laten veranderen dat deze niet meer aan de wettelijke voorwaarden voldeden.
Dit geldt ook voor de lijfrenterekening of het lijfrente-beleggingsrecht.
- U bent niet meer de rekeninghouder van de lijfrenterekening of de eigenaar van het lijfrentebeleggingsrecht.
- U hebt de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht gedeblokkeerd.

Welk bedrag moet u aangeven?

U hebt een lijfrente of beroepspensioenregeling

U vult de waarde in van de lijfrenteverzekering of beroepspensioenregeling op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed. Voor lijfrenteverzekeringen waarvan de uitkeringen nog niet zijn ingegaan, vult u minimaal het totaalbedrag van alle premies in die u voor de lijfrente hebt betaald. Maar dit minimale totaalbedrag geldt niet als u de lijfrente niet tijdig hebt laten ingaan. In dat geval vult u de waarde van de lijfrente in.

U hebt een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht

U vult het tegoed in van de rekening of de waarde van het recht op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed.

Voor een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht waarvan de uitkeringen nog niet zijn ingegaan, vult u minimaal het totaalbedrag van de stortingen in die u eerder hebt gedaan. Maar dit minimale totaalbedrag geldt niet als u de lijfrente niet tijdig hebt laten ingaan. In dat geval vult u de waarde van de lijfrente in.

Welke bedragen mag u in mindering brengen?

Kreeg u een afkoopsom of hebt u de lijfrente niet tijdig omgezet om laten ingaan? Dan mag u alle bedragen die zijn betaald tot en met 2009 voor de lijfrente of de beroepspensioenregeling en die u niet hebt afgetrokken in mindering brengen op het bedrag dat u moet aangeven.

Van bedragen die u hebt betaald met ingang van 2010 mag u maximaal € 2.269 per jaar aan niet-afgetrokken premies in mindering brengen. Dit bedrag geldt voor alle lijfrenteverzekerings- en bancaire lijfrenten samen. Als de lijfrenteverzekering is afgesloten vóór 14 september 1999, geldt het maximale bedrag van € 2.269 per lijfrenteverzekering.

De premie voor die lijfrenteverzekering mag na 13 september 1999 niet zijn verhoogd, tenzij dat is gebeurd op grond van een optieclausule.

Let op!

Alleen in de volgende 2 situaties mag u rekening houden met niet-afgetrokken premies en dergelijke:

- bij afkoopsommen
- bij het niet tijdig omzetten of laten ingaan van de lijfrente

Voor overige gevallen waarin de lijfrente niet meer voldoet aan de voorwaarden, mag u bij het aan te geven bedrag geen rekening houden met niet-afgetrokken premies en dergelijke.

Als wij daarom vragen moet u zelf aannemelijk maken dat u de betaalde premies niet of gedeeltelijk niet hebt afgetrokken. Wij kunnen u daarbij helpen voor de jaren vanaf 2004, omdat wij uw aangiftegegevens over die jaren hebben. Voor de betaalde premies die u in de aangiften 2003 en eerder niet of gedeeltelijk niet hebt afgetrokken, moet u op ons verzoek kunnen aantonen dat u die niet of gedeeltelijk niet hebt afgetrokken. Dat kan bijvoorbeeld aan de hand van een kopie van uw aangifte en uw aanslag over het betreffende jaar.

Voorbeeld

U hebt in de jaren 2009 tot en met 2016 jaarlijks € 1.200 premies betaald voor een lijfrenteverzekering (totaal € 12.000). U hebt van deze premies jaarlijks niet afgetrokken € 500 (totaal € 5.000). In 2016 is de lijfrente-ingangsdatum bereikt. U hebt de lijfrenteuitkeringen niet uiterlijk op 31 december 2017 laten ingaan en u hebt geen verlenging van de termijn gekregen. De waarde van uw lijfrente is € 11.000. U kunt op ons verzoek aannemelijk maken dat u van de betaalde premies € 5.000 niet hebt afgetrokken. In de aangifte 2017 vult u een bedrag in van € 6.000 (€ 11.000 – € 5.000).

Bij vraag 23b

Vul het totaal in van de premies die u in 2017 terugkreeg en eerder hebt afgetrokken voor:

- een lijfrenteverzekering
Er is alleen sprake van teruggekregen premies als u de lijfrente binnen 30 dagen na het sluiten van de overeenkomst ongedaan maakt. Na het verstrijken van die termijn is er sprake van afkoop van een lijfrente. Wat dat in die situatie voor u betekent, leest u bij *De lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden*.
- een particuliere verzekering voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval

Over teruggekregen premies hoeft geen revisierente te worden betaald. Zie ook hierna.

Revisierente

Over negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen betaalt u niet alleen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen, maar misschien ook revisierente. Deze rente betaalt u omdat u (achteraf gezien) te weinig belasting hebt betaald. Met revisierente wordt dat gecompenseerd. Vul hiervoor vraag 57 *Revisierente* in. In de toelichting bij die vraag leest u wanneer en hoeveel revisierente u moet betalen. Het bedrag van de revisierente wordt afzonderlijk op uw aanslag vermeld.

Meer informatie over negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen vindt u op belastingdienst.nl.

24 Aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap

Had u, eventueel samen met uw fiscale partner, in 2017 een aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap of coöperatie? Dan moet u misschien belasting betalen over het financiële voordeel dat u daarvan hebt.

U kunt 2 soorten voordelen hebben:

- reguliere voordelen, zoals dividend
- vervreemdingsvoordelen, zoals verkoopwinst op aandelen

Wat is een aanmerkelijk belang?

U had een aanmerkelijk belang als u, eventueel samen met uw fiscale partner, in 2017 direct of indirect minimaal 5% had van:

- de aandelen (ook per soort) in een in Nederland gevestigde vennootschap
- de winstbewijzen van een in Nederland gevestigde vennootschap
- het recht van vruchtgebruik op de aandelen (ook per soort) in een in Nederland gevestigde vennootschap
- het recht van vruchtgebruik van de winstbewijzen van een in Nederland gevestigde vennootschap
- het stemrecht in een coöperatie of vereniging op coöperatieve grondslag

U had ook een aanmerkelijk belang als u, eventueel samen met uw fiscale partner, in 2017 opties had om minimaal 5% van de aandelen (ook per soort) in een in Nederland gevestigde vennootschap te verwerven.

Een bewijs van deelgerechtigdheid in een zogenoemd 'open fonds voor gemene rekening' geldt ook als aandeel in een vennootschap. Het gaat dan om fondsen die ervoor zorgen dat deelgerechtigden voordelen krijgen door het aanwenden van geld, bijvoorbeeld door voor gezamenlijke rekeningen te beleggen. Deze beleggingsfondsen hebben verhandelbare bewijzen van deelgerechtigdheid.

Meer informatie over aanmerkelijk belang vindt u op belastingdienst.nl. Daar worden onder andere de volgende onderwerpen behandeld:

- als u familieleden had met een aanmerkelijk belang in dezelfde vennootschap of coöperatie
- als u niet langer aan de 5%-eis voldeed
- als u onder de 30%-bewijsregel viel

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Bereken dan het voordeel uit aanmerkelijk belang en de aftrekbare kosten van u samen. Het verschil tussen de gezamenlijke totale voordelen en de gezamenlijke totale kosten is uw inkomen uit aanmerkelijk belang. U kunt het inkomen uit aanmerkelijk belang verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Had u in 2017 geen fiscale partner? Geef dan uw eigen voordelen en aftrekbare kosten aan.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Geef dan alleen uw eigen voordeel en aftrekbare kosten aan. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Bij vraag 24a

Vermeld of het gaat om aandelen, opties, winstbewijzen, lidmaatschapsrechten of andere gerechtigdheden zoals een recht van vruchtgebruik. Als u aandelen had, geef dan ook het soort aandelen aan.

Opties

Het moet hierbij gaan om opties om minimaal 5% van de aandelen te verwerven. Vermeld het aantal aandelen waarop de opties betrekking hebben.

Bij vraag 24b

Reguliere voordelen uit aanmerkelijk belang zijn bijvoorbeeld:

- dividenden en andere winstuitkeringen

U geeft ook de reguliere voordelen aan van:

- degene die heel 2017 uw fiscale partner was
- uw minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

Werd het kind in 2017 meerderjarig? Dan geeft u de voordelen van het kind aan tot het meerderjarig werd.

Het gaat om de bruto-inkomsten. Dit zijn de inkomsten zonder aftrek van kosten of eventueel ingehouden (dividend)belasting.

Geen regulier voordeel

Had u rente uit schuldvorderingen op een vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang had? Dan is dit geen regulier voordeel. Deze rente geeft u aan als opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen bij vraag 8.

Bij vraag 24c

Kosten die u hebt gemaakt voor reguliere voordelen, mag u aftrekken. Dit kunnen de volgende kosten zijn:

- rente en kosten voor leningen om aandelen, opties of winstbewijzen van het aanmerkelijk belang te kopen
- kosten van de bank voor het beheer van aandelen

Wat mag u niet aftrekken?

- vooruitbetaalde rente en kosten voor de periode na 31 december 2017 als het tijdvak van de schuld eindigt na 30 juni 2017
Deze rente mag u aftrekken in het jaar waarop de rente betrekking heeft.
- rente en kosten van overbedelingsschulden bij verdeling van een erfenis volgens ouderlijke boedelverdeling of bij een wettelijke verdeling
Overbedelingsschuld ontstaat als u meer hebt gekregen uit een erfenis dan waar u recht op had.
- ingehouden dividendbelasting
Nederlandse dividendbelasting geeft u aan bij vraag 53a.

Bij vraag 24e

Verkocht u in 2017 aandelen, opties, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten die bij een aanmerkelijk belang hoorden? Dan hebt u vervreemdingsvoordelen. Het voordeel is de overdrachtsprijs min de verkrijgingsprijs.

Niet alleen bij verkoop en dergelijke is sprake van vervreemdingsvoordelen. Dat is ook het geval als u aandelen hebt geschonken. Daarnaast hebben wij bepaalde situaties aangemerkt als vervreemding. Zie *Fictieve vervreemding*.

U geeft ook de vervreemdingsvoordelen aan van:

- degene die heel 2017 uw fiscale partner was
- uw minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

Werd het kind in 2017 meerderjarig? Dan geeft u de voordelen van het kind aan tot het meerderjarig werd.

Overdrachtsprijs

De overdrachtsprijs is het bedrag van verkoop dat u kreeg. Het gaat om het nettobedrag, dus de overdrachtsprijs min eventuele verkoopkosten.

Overdracht tegen een onzakelijke prijs

Bij fictieve vervreemding, schenking, ruil of verkoop tegen een onzakelijke prijs geldt meestal de waarde in het economisch verkeer als overdrachtsprijs.

Fictieve vervreemding

In bepaalde situaties behandelen we uw aandelen, opties, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten alsof u ze hebt verkocht. Dit noemen we fictieve vervreemding.

In de volgende situaties is er sprake van fictieve vervreemding:

- De vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang had, kreeg de status van een vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi). Er was ook sprake van fictieve vervreemding als het vermogen van de vennootschap werd ondergebracht in een buitenlands beleggingslichaam.

- U stond niet meer op hetzelfde woonadres als uw (ex-)echtgenoot ingeschreven en u of uw (ex-)echtgenoot heeft een verzoek tot echtscheiding ingediend. Daardoor had u niet langer een aanmerkelijk belang.
- U bent geëmigreerd.
- U hebt uw aandelen ondergebracht bij uw onderneming.
- U had door verkoop, of doordat de aandelen van uw partner niet meer meetellen, minder dan 5% van de aandelen.
- U hebt een liquidatie-uitkering ontvangen.
- U hebt een koopoptie verleend op uw aandelen, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten.

Een aanmerkelijk belang, aandeel of winstbewijs dat bij een afgezonderd particulier vermogen (APV) hoort, wordt niet (langer) aan u toegerekend, als dat aanmerkelijk belang, aandeel of winstbewijs bij het vermogen van een onderneming van het APV hoorde en de winst van deze onderneming was onderworpen aan een belasting naar de winst. Het APV moest dus een reële, actieve onderneming drijven.

Let op! Als de fictieve vervreemding vooral plaatsvond om fiscale redenen, mag u het vervreemdingsverlies pas verrekenen:

- als het APV de aandelen of winstbewijzen heeft vervreemd aan een derde, of
- bij overlijden van de voormalig aanmerkelijkbelanghouder
- na 10 jaar

In een aantal gevallen mag u de winst over de vervreemding (het vervreemdingsvoordeel) doorschuiven naar een later tijdstip.

Let op!

U moet voor het doorschuiven van de winst over de vervreemding meestal wel een verzoek indienen bij uw belastingkantoor.

Meer informatie over fictieve vervreemding en het doorschuiven van vervreemdingswinst vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 24f

De verkrijgingsprijs is het bedrag van aankoop of de waarde in het economisch verkeer toen u uw aandelen, opties, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten verkreeg. Notariskosten mag u bij de verkrijgingsprijs tellen.

Bijzondere situaties voor de verkrijgingsprijs zijn:

- erven
- schenken
- aanmerkelijk belang ontstaan in 2017
- verkrijging voor een onzakelijke prijs

Meer informatie over bijzondere situaties voor de verkrijgingsprijs vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 24h

Was uw inkomen uit aanmerkelijk belang negatief, dan is er sprake van een te verrekenen verlies uit aanmerkelijk belang. Wij verrekenen dit verlies met positief inkomen uit aanmerkelijk belang van het jaar ervoor en eventueel met positief inkomen uit aanmerkelijk belang in de komende 9 jaren.

Let op!

Als u heel 2017 een fiscale partner had, kunt u alleen het verlies verrekenen dat u in uw aangifte aan uzelf toerekent.

Meer informatie over verrekening van verlies uit aanmerkelijk belang vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 24j

Hebt u een aanmerkelijk belang en emigreert u? Dan heeft dit gevolgen voor de belasting. Wij zien een emigratie van een aanmerkelijkbelanghouder als een fictieve vervreemding van het aanmerkelijk belang. Over de voordelen uit deze fictieve vervreemding moet u belasting betalen.

Meer informatie over fictieve vervreemding van aanmerkelijk belang vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 24k

Is verzocht om doorschuiving van de verkrijgingsprijs bij overlijden of schenken of gaat u dat doen? Kruis dan het hokje bij vraag 24k aan.

Let op!

Is er nog geen verzoek gedaan? Dan moet u het verzoek indienen bij uw belastingkantoor.

Bij vraag 24l

Hebt u bij vraag 24k aangegeven dat is verzocht om doorschuiving van de verkrijgingsprijs? En is sprake van beleggingsvermogen? Kruis dan het hokje bij vraag 24l aan.

Meer informatie over doorschuiving van de verkrijgingsprijs vindt u op belastingdienst.nl.

25 Nederlandse inkomsten die niet zijn belast in Nederland, of tegen een verlaagd tarief

U hebt u bij de vragen 4 tot en met 24 alleen uw Nederlandse inkomsten en bezittingen vermeld. Het kan zijn dat wij geen (of tegen een lager tarief) belasting mogen heffen over 1 of meerdere Nederlandse inkomensbestanddelen. Dit is het geval als in het belastingverdrag tussen Nederland en uw woonland is bepaald dat het desbetreffende inkomensbestanddeel alleen in uw woonland mag worden belast. Ook kan het zijn dat in het verdrag is bepaald dat Nederland over bepaalde Nederlandse inkomsten slechts tegen een verlaagd tarief belasting mag heffen.

In de *Landcodelijst* op bladzijde 9 vindt u een overzicht van de meeste landen waarmee Nederland een belastingverdrag heeft.

Berekening van de vrijstelling

Als u niet in Nederland woonde, geeft u in Nederland uitsluitend uw Nederlandse inkomsten aan. Het is mogelijk dat u over deze inkomsten ook belasting moet betalen in een ander land. Om te voorkomen dat u in beide landen belasting moet betalen, krijgt u in Nederland een belastingvrijstelling.

Wij stellen de aftrek vast aan de hand van uw aangifte. Uitgangspunt bij de berekening is dat het niet in Nederland te belasten inkomen in mindering wordt gebracht op uw totale inkomen. De vrijstelling van dubbele belasting wordt berekend vóór aftrek van de heffingskortingen.

Voorbeeld

U woonde in Spanje en uw belastbare inkomen uit werk en woning (box 1) was € 25.000. Uw inkomen bestond uit € 15.000 aan Nederlands overheidspensioen en € 10.000 aan AOW-uitkering uit Nederland. Beide inkomsten geeft u aan in uw aangifte inkomstenbelasting. Het heffingsrecht over de AOW-uitkering is toegewezen aan Spanje, voor € 10.000 verzoekt u om vrijstelling van dubbele belasting. Nederland berekent de inkomstenbelasting uitsluitend over het overheidspensioen van € 15.000.

Meer informatie over vrijstellingen en verminderingen op grond van een belastingverdrag vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 25a

Vermeld de inkomsten in box 1 waarvoor u vraagt om vrijstelling van belasting. Het kan gaan om inkomsten die u hebt ingevuld bij:

- vraag 4 tot en met vraag 8

Vul hier ook de afkoopsommen van oud-regime-lijfrenten in die u bij vraag 5a hebt ingevuld. Deze afkoopsommen zijn niet belast in Nederland.

- vraag 19
- vraag 20 tot en met vraag 23
- vraag 33
- vraag 35

Let op!

Zet een minteken voor het bedrag als het bedrag negatief is.

Bij vraag 25b

Vermeld de inkomsten in box 2 die u eerder in deze aangifte bij vraag 24 hebt ingevuld, waarvoor u vraagt om vrijstelling van belasting.

Bij vraag 25c

Hebt u inkomsten aangegeven waarvoor een verlaagd tarief mogelijk is op grond van:

- de Belastingregeling voor het Koninkrijk (inwoners van de voormalige Nederlandse Antillen en Aruba), of
- het belastingverdrag dat Nederland met uw woonland heeft afgesloten

Omschrijf dan deze inkomsten, en vermeld het verlaagd tarief dat van toepassing is, de landcode en het bedrag van de inkomsten waarover dat verlaagde tarief van toepassing is. Hebt u bijvoorbeeld rente of dividend genoten uit aanmerkelijk belang (box 2), dan kunt u vaak een verlaagde tarief van 10% of 15% krijgen. De landcodes vindt u in de *Landcodelijst* op bladzijde 9.

26 Bezittingen

Hadden u, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner op 1 januari 2017 bepaalde bezittingen in Nederland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven in box 3.

Wat geeft u aan?

De volgende bezittingen moet u aangeven in box 3:

- (rechten op) onroerende zaken in Nederland, bijvoorbeeld een tweede woning of een vakantiewoning
- winstrechten in Nederland

Peildatum 1 januari 2017

Geef de waarde van de bezittingen aan op de peildatum 1 januari 2017.

U moet uitgaan van de waarde in het economisch verkeer.

Normaal gesproken is die gelijk aan de verkoopwaarde. Maar soms is het moeilijk om de verkoopwaarde van (een deel van) uw bezittingen te bepalen, bijvoorbeeld omdat er geen 'markt' voor is. U moet dan de waarde schatten. Het gaat om de waarde op 1 januari 2017.

Herrekening waarde van de bezittingen op de peildatum

In sommige situaties moet u de waarde van de bezittingen op de peildatum herrekenen. Zie de voorbeelden hierna.

Voorbeeld 1

U woonde in Duitsland en kocht op 1 mei 2017 een vakantiewoning in Nederland. De waarde van de vakantiewoning op de peildatum 1 januari 2017 is nihil.

Voorbeeld 2

U woonde in Duitsland en had op 1 januari 2017 een vakantiewoning in Nederland. U verkocht deze vakantiewoning op 15 oktober 2017. De waarde van de vakantiewoning die u moet aangeven op de peildatum 1 januari 2017 is:

$$€ 120.000 \times 9/12 = € 90.000.$$

Voorbeeld 3

U woonde in Duitsland en had op 1 januari 2017 2 vakantiewoningen in Nederland (1 van € 150.000, 1 van € 250.000). Op 15 oktober 2017 verkocht u de duurste vakantiewoning.

De waarde van de vakantiewoningen die u moet aangeven op peildatum 1 januari 2017 is:

- woning 1	€ 150.000 x 12/12	=	€ 150.000
- woning 2	€ 250.000 x 9/12	=	€ 187.500
Totale waarde vakantiewoningen			€ 337.500

Van wie geeft u de bezittingen aan?

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2017 van u, uw fiscale partner, uw kinderen en de kinderen van uw fiscale partner. Het gaat hier om kinderen over wie u of uw fiscale partner het ouderlijk gezag had en die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren.

Geen fiscale partner

Had u heel 2017 geen fiscale partner? Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2017 van u en uw kinderen. Het gaat hier om kinderen over wie u het ouderlijk gezag had en die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2017 van u en uw kinderen over wie u het ouderlijk gezag had en die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Ouderlijk gezag

Ouderlijk gezag is de plicht en het recht van de ouder zijn minderjarige kind op te voeden en te verzorgen. Ouders die voor de geboorte of adoptie van hun kind zijn getrouwd, krijgen automatisch het ouderlijk gezag over hun kind. De vader wordt bovendien de juridische vader. Ook wanneer u een geregistreerd partnerschap heeft, krijgt u automatisch het ouderlijk gezag over de kinderen die worden geboren of geadopteerd.

Ouderlijk gezag zonder huwelijk of geregistreerd partnerschap

Door de erkenning van het kind is de vader nog geen wettelijke vertegenwoordiger van het kind. Daarvoor moet hij eerst ouderlijk gezag aanvragen.

Ouderlijk gezag betekent dat de vader ook beslissingen mag nemen over de opvoeding en de verzorging van uw kind. Daarnaast mag u het vermogen van uw kind beheren en rechtshandelingen verrichten in naam van uw zoon of dochter. Denk daarbij aan het zetten van een handtekening of het voeren van een gerechtelijke procedure.

Hebt u niet automatisch het ouderlijk gezag gekregen? Om het ouderlijk gezag over een kind te krijgen, moet u eerst bij de rechtbank een verzoek indienen.

Bezittingen van minderjarige kinderen

Vermeld de totale waarde van de bezittingen van uw kinderen op 1 januari 2017. Het gaat om kinderen die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren.

Bent u in 2017 gescheiden en niet meer het hele jaar elkaars fiscale partner? Geef dan de helft van de bezittingen van uw kinderen aan. De andere ouder geeft in zijn eigen aangifte de helft van de bezittingen van deze kinderen aan.

Had u met iemand anders dan uw fiscale partner het ouderlijk gezag over een kind? Vul dan de helft van de waarde van de bezittingen van dat kind in.

Bezittingen en schulden verplaatsen vanuit box 3 en weer terug

Verplaatste u bezittingen of schulden tijdelijk van box 3 naar box 1 of box 2? En daarna weer naar box 3? Dan moet u de werkelijke inkomsten aangeven in box 1 of box 2. U moet uw bezittingen en schulden ook nog meetellen bij uw voordeel uit sparen en beleggen (in box 3) als de verplaatsing:

- niet meer dan 3 achtereenvolgende maanden duurde en in die periode 1 januari 2017 (de peildatum van box 3) lag
 - meer dan 3 achtereenvolgende maanden, maar niet meer dan 6 achtereenvolgende maanden duurde en in die periode 1 januari 2017 (de peildatum van box 3) lag
- Dit geldt niet als u aannemelijk kunt maken dat de bezittingen om zakelijke redenen zijn verplaatst naar box 1 of box 2.

In box 3 vermeldt u de waarde op 1 januari 2017.

Aandeel in een onverdeelde boedel

Kreeg u met 1 of meer anderen een erfenis? Dan is de periode tot de verdeling van de erfenis een onverdeelde boedel. Ook bij een echtscheiding kan er een onverdeelde boedel zijn. Een boedel bestaat uit alle bezittingen en de schulden én alle rechten en plichten die daarbij horen. Een onverdeelde boedel is een boedel die nog niet gescheiden en verdeeld is.

De erfgenamen of rechthebbenden moeten ieder hun eigen deel van (de inkomsten uit) de onverdeelde boedel aangeven. De inkomsten vanuit de boedel zijn dus (deels) uw inkomsten. Hebt u een aandeel in een onverdeelde boedel? En horen deze bezittingen in box 3? Dan geeft u in uw aangifte alleen uw deel van de bezittingen aan. U moet wel rekening houden met het soort bezitting.

Als buitenlandse belastingplichtige hoeft u alleen de onverdeelde boedel op te geven van bezittingen die bij vraag 26 worden genoemd.

Onverdeelde boedel bij scheiding

Welk deel van de onverdeelde boedel u bij een echtscheiding in uw aangifte moet aangeven, is afhankelijk van de voorwaarden waaronder u bent getrouwd. Bent u in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan geeft ieder de helft van de boedel aan.

Bij vraag 26a

Bij uw bezittingen in box 3 horen ook uw onroerende zaken. Bij vraag 26a vult u de waarde in van uw onroerende zaken in Nederland.

-
- Onroerende zaken zijn:
 - een tweede woning, bijvoorbeeld een vakantiewoning
 - een woning die u verhuurt of verpacht
 - een garage die niet naast de eigen woning ligt, maar een paar straten verder
 - een los perceel, zoals een weiland
 - rechten op onroerende zaken. Hieronder valt:
 - vruchtgebruik of beperkt eigendom (zoals de blote eigendom) van een pand, landgoed, bos of natuurterrein **Let op!** Het gaat hier niet om de blote eigendom van een woning waarvan u het blote eigendom hebt gekregen door een erfenis, als de woning voor de vruchtgebruiker een eigen woning is gebleven (zijn hoofdverblijf). Voorbeeld: u erft de blote eigendom van de woning waarin uw langstlevende ouder nog woont als vruchtgebruiker.
 - recht op het gebruik van een pand waarvoor u minder dan 1 keer per jaar een zakelijke vergoeding betaalt
U betaalt bijvoorbeeld steeds de huur voor 5 jaar vooruit.
 - Aandelen of obligaties in ondernemingen die in onroerend goed beleggen

Let op!

Het gaat niet om de eigen woning die in 2017 uw hoofdverblijf was. Het gaat ook niet om uw 'tijdelijke' eigen woning. Deze geeft u aan bij vraag 34 en vraag 35.

Het gaat ook niet om:

- een landgoed in de zin van de Natuurschoonwet 1928 waarvan u de volledige eigendomsrechten had
Beperkt eigendom (zoals recht van erfpacht en recht van opstal) en vruchtgebruik van een landgoed geeft u wel aan bij vraag 26a. Vermeld wel de tweede woning en andere gebouwen die daarbij horen en die op het landgoed staan.
- een bos of natuurterrein dat volledig uw eigendom was
Beperkt eigendom en vruchtgebruik geeft u wel aan bij vraag 26a.

Waarde tweede woning

Had u een tweede woning in Nederland? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2016. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2017 van de gemeente hebt gekregen.

Bij erfpacht vermindert u de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. De waarde van de toekomstige erfpachtcanons is 17 keer de jaarlijkse erfpachtcanon.

Waarde woning als overige onroerende zaak

Had u een woning in Nederland die u aangeeft als overige onroerende zaak? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2016. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2017 hebt gekregen.

Verhuurde woning

Hebt u de woning geheel of gedeeltelijk verhuurd? Dan moet u de WOZ-waarde aangeven, tenzij de huurder recht had op huurbescherming. Dan geeft u voor de verhuurde woning het percentage aan van de WOZ-waarde uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

Geen huurbescherming

Bewoners van woonboten, winkelwoningen, dienstwoningen, recreatiewoningen en kamers in verzorgingstehuizen hebben geen huurbescherming.

Verpachte woning

Hebt u de woning geheel of gedeeltelijk verpacht? Dan moet u de WOZ-waarde aangeven, tenzij u met de pachter een pachtovereenkomst hebt voor ten minste 12 jaar. Dan geeft u voor de verpachte woning het percentage aan van de WOZ-waarde uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

WOZ-waarde niet-zelfstandig deel woning

Verhuurde of verpachtte u een niet-zelfstandig deel van uw woning, bijvoorbeeld een kamer? Bereken dan eerst de WOZ-waarde voor het verhuurde of verpachte deel.

Heeft de gemeente de WOZ-waarde voor het verhuurde of verpachte deel niet afzonderlijk vastgesteld? Bereken deze waarde dan zelf, door de vierkante meters van het verhuurde of verpachte deel te vergelijken met de totale vierkante meters van de woning.

Voorbeeld

U verhuurt een kamer met een grootte van 30 vierkante meter. De totale oppervlakte van uw woning is 150 vierkante meter. De WOZ-waarde is € 270.000. De WOZ-waarde voor het verhuurde deel is $(€ 270.000 \times 30) : 150 = € 54.000$.

WOZ-waarde zelfstandig deel van een groter gebouw

Verhuurde u een zelfstandig deel van een groter gebouw? En kon het verhuurde deel niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Verminder dan eerst de WOZ-waarde met € 20.000.

Hoe bepaalt u het percentage van de WOZ-waarde?

Het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen, hangt af van de kale huur of pacht op jaarbasis. Was de woning op 1 januari 2017 verhuurd of verpacht en eindigde de huur of pacht in de loop van het jaar? Vermenigvuldig dan de kale huur of pacht op 1 januari 2017 met 12.

Kale huur

De kale huur is het bedrag waarvoor u de woning verhuurt, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels.

Pacht

Pacht is het bedrag waarvoor u de woning verpacht, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels.

Let op!

Had u op 1 januari 2017 een woning die u pas in de loop van het jaar verhuurde of verpachtte? Geef dan de WOZ-waarde aan en niet een percentage daarvan.

Tabel waarde verhuurde of verpachte woning

Hebt u de WOZ-waarde en de jaarhuur of jaarpacht bepaald? Gebruik dan de volgende tabel om te bepalen met welk percentage u de WOZ-waarde van de verhuurde of verpachte woning moet vermenigvuldigen.

Let op!

Was de huur of pacht veel lager of hoger dan gebruikelijk? Bijvoorbeeld omdat u als ouder de woning aan uw kind verhuurde? Dan is het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen altijd 62%.

Tabel waarde verhuurde of verpachte woning

<i>Is het percentage jaarhuur van WOZ-waarde meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	<i>Dan is het percentage van de WOZ-waarde</i>
0%	1%	45%
1%	2%	51%
2%	3%	56%
3%	4%	62%
4%	5%	67%
5%	6%	73%
6%	7%	78%
7%	-	85%

Voorbeeld

U had heel 2017 een woning in Nederland. U verhuurde deze woning van 1 januari tot 1 oktober 2017 voor € 750 per maand. Bij deze huurprijs is € 75 per maand voor de stoffering en de meubilering inbegrepen. De woning had op de waardepeildatum 1 januari 2016 een WOZ-waarde van € 246.000.

U berekent eerst de jaarhuur door de kale huur op 1 januari 2017 te vermenigvuldigen met 12. De kale huur is $(€ 750 - € 75 =) € 675$. De jaarhuur is dus $(€ 675 \times 12 =) € 8.100$. Bereken daarna hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2016 is: $€ 8.100 : (1\% \text{ van } € 246.000) = 3,29\%$. Zoek in de eerste 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de derde kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,29% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 62. Voor deze verhuurde woning moet u dus 62% van € 246.000 opgeven. U vult in: $(62\% \text{ van } € 246.000 =) € 152.520$.

Erfpacht

Bij erfpacht vermindert u de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. Deze waarde is 17 keer de jaarlijkse erfpachtcanon.

Verhuurde u een zelfstandig deel van een groter gebouw? En kon het verhuurde deel niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Dan is de waarde van de toekomstige erfpachtcanons 20 keer de jaarlijkse erfpachtcanon.

Huurbescherming en erfpacht

Verhuurde u een woning waarvan u de grond in erfpacht had, en had de huurder recht op huurbescherming? Verminder dan eerst de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. Bereken vervolgens het percentage waarmee u de aangepaste WOZ-waarde vermenigvuldigt.

Voorbeeld

U verhuurt een woning vanaf 1 januari 2017 voor € 450 per maand. De woning had een WOZ-waarde van € 180.000. U betaalt jaarlijks € 300 erfpacht.

U vermindert eerst de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons door de jaarlijkse erfpachtcanon te vermenigvuldigen met 17: $€ 300 \times 17 = € 5.100$. De aangepaste WOZ-waarde is dan $€ 180.000 - € 5.100 = € 174.900$.

Vervolgens berekent u de jaarhuur door de huur van de eerste huurmaand in 2017 te vermenigvuldigen met 12. De jaarhuur is $€ 450 \times 12 = € 5.400$.

Bereken daarna hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2016 is: $€ 5.400 : (1\% \text{ van } € 174.900) = 3,09\%$. Zoek in de eerste 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de derde kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,09% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 62. Voor deze verhuurde woning moet u dus 62% van € 174.900 opgeven. U vult in: $(62\% \times € 174.900 =) € 108.438$.

Let op!

Kunt u aannemelijk maken dat de waarde in het economisch verkeer door verhuur of verpachting 10% of meer lager is dan de berekening volgens de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*? Dan mag u van die lagere waarde uitgaan. Hiervoor geldt wel de voorwaarde dat sprake is van een zakelijke huur. U maakt die lagere waarde bijvoorbeeld aannemelijk door een taxatie van de waarde van de verhuurde woning per 1 januari 2016 te overleggen.

Bij vraag 26b

Vul uw winstrechten op Nederlandse ondernemingen in.

27 Schulden

Hadden u, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner op 1 januari 2017 schulden die betrekking hebben op de bezittingen die u bij vraag 26 hebt aangegeven? Dan moet u de waarde van die schulden aangeven in box 3.

Peildatum 1 januari 2017

U geeft de waarde van uw schulden aan op de peildatum 1 januari 2017.

Let op!

In sommige situaties moet u de waarde van de schulden op de peildatum herrekenen.

Voorbeeld

U had op 1 januari 2017 een vakantiewoning met een waarde van € 150.000 en een hypotheekschuld van € 60.000. U verkocht deze woning op 1 mei 2017. De waarde van de vakantiewoning die u op 1 januari 2017 aan moet geven is $€ 150.000 \times 4/12 = € 50.000$. De waarde van de hypotheekschuld die u op 1 januari 2017 aan moet geven is $€ 60.000 \times 4/12 = € 20.000$.

Van wie geeft u de schulden aan?

U geeft de schulden aan van dezelfde personen als bij de vraag *Bezittingen*. Lees daarom bij die vraag *Van wie geeft u de bezittingen aan?*

Bij vraag 27a tot en met vraag 27c

Hadden u, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner op 1 januari 2017 schulden die betrekking hadden op de bezittingen die u bij vraag 26 hebt ingevuld? Dan moet u de waarde van die schulden ook aangeven in box 3.

Peildatum 1 januari 2017

U geeft de waarde van de schulden aan op de peildatum 1 januari 2017.

De schulden geeft u aan naar de waarde in het economisch verkeer. Vermeld alleen de schulden die niet in box 1 of box 2 vallen op 1 januari 2017

Wat geeft u niet aan in box 3?

Schulden die tot box 1 of box 2 behoren geeft u niet aan in box 3. Dit zijn bijvoorbeeld de volgende schulden:

- (hypotheek)schuld voor uw eigen woning die uw hoofdverblijf was (eigenwoningschuld)
- restschulden, ontstaan na 28 oktober 2012, van een voormalige eigen woning

Bij vraag 27d

Voor schulden geldt een drempel van € 3.000. Het bedrag dat boven de drempel uitkomt, mag u aftrekken. Als u niet voldoet aan de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn, geldt voor u geen drempel.

Fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan is de drempel voor u samen € 6.000. Als u niet voldoet aan de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn, geldt voor u geen drempel.

Let op!

De drempel geldt alleen als u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

28 Voordeel uit sparen en beleggen

Bij vraag 28 berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen. U doet dit op basis van de grondslag sparen en beleggen. De grondslag sparen en beleggen is de waarde van uw bezittingen min uw schulden na aftrek van uw heffingsvrij vermogen. Over uw voordeel uit sparen en beleggen berekenen wij 30% inkomstenbelasting.

Tot en met 2016 was het voordeel uit sparen en beleggen 4% van de grondslag sparen en beleggen. Vanaf 2017 is de manier waarop u het voordeel uit sparen en beleggen moet berekenen, veranderd. Meer hierover leest u bij vraag 28j.

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Of had u een deel van 2017 een fiscale partner en kiest u om heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan gaat u uit van de gezamenlijke bezittingen min de schulden, de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen en het gezamenlijke heffingsvrij vermogen.

Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen

Grondslag sparen en beleggen Neem over van vraag 28g. **Let op!** Had u heel 2017 een fiscale partner? Neem dan over van vraag 28h.

A

Grondslag schijf 1 Neem over van A, maar vul maximaal € 75.000 in.

B

Bereken: 67% van B.

1,63% x

C

Bereken: 33% van B.

5,39% x

D

Grondslag schijf 2 Trek af: A min B, maar vul maximaal € 975.000 in.

E

1,63% x

F

Bereken: 79% van E.

5,39% x

G

Grondslag schijf 3 Trek af: A min B min E.

H

5,39% x

I

Voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie Tel op: C + D + F + G + I.

Hebt u vraag 28i niet ingevuld? Vul de uitkomst bij letter J dan in bij vraag 28j.

Hebt u vraag 28i ingevuld? Ga dan verder met K.

J

Correctie van uw grondslag sparen en beleggen vanwege een tijdsevenredige berekening Neem over van vraag 28i.

K

Rendementsgrondslag Neem over van vraag 28c.

L

Deel: K door L.

M

Voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie Neem over van J.

J

Vermenigvuldig: M met J.

N

Voordeel uit sparen en beleggen na correctie Trek af: J min N. Vul de uitkomst bij letter O in bij vraag 28j.

O

U mag de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen verdelen. Het maakt niet uit hoe u de waarde verdeelt tussen uzelf en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

U moet uw aangifte ook door uw fiscale partner laten ondertekenen. Dient uw fiscale partner ook een aangifte in? Dan moet u die aangifte ook allebei ondertekenen.

Verdelen en overlijden

Is uw fiscale partner in 2017 overleden? En kiezen u en de erfgenamen voor heel 2017 voor fiscaal partnerschap? Dan mag u de grondslag sparen en beleggen verdelen tussen u en uw overleden partner.

Bij vraag 28d

Een vast bedrag van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is € 25.000. Vul dit bedrag in bij vraag 28d.

Bij vraag 28e

Had u heel 2017 een fiscaal partner? Dan mag u ook rekening houden met het heffingsvrij vermogen van uw fiscale partner. Dit is € 25.000. Vul dit bedrag in bij vraag 28e.

Bij vraag 28g

De waarde van de bezittingen min de schulden na aftrek van het heffingsvrij vermogen is de grondslag sparen en beleggen. Vul 0 in als de uitkomst negatief is.

Bij vraag 28h

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan mag u de grondslag sparen en beleggen verdelen. Het maakt niet uit hoe u de grondslag verdeelt tussen uzelf en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Het deel van de grondslag dat u zelf wilt aangeven, vult u in bij vraag 28h. Dit is het bedrag van 28g, een deel ervan of 0.

Bij vraag 28i

Correctie vanwege een tijdsevenredige berekening

Hebt u een bezitting of schuld aangeven bij vraag 26 of vraag 27? En hebt u deze bezitting of schuld niet meer na 1 januari 2017? Tot en met 2017 moest u de waarde van uw bezittingen, uw schulden en uw heffingsvrij vermogen tijdsevenredig berekenen. Vanaf 2017 moet u uw voordeel uit sparen en beleggen herrekenen (bij vraag 28j). Eerst berekent u de correctie van uw rendementsgrondslag. Omdat het gaat om een correctie gaat u uit van het aantal maanden dat u de bezitting of schuld niet meer had. Het bedrag van de correctie vult u in bij vraag 28i.

Voorbeeld 1

U woont in Duitsland en hebt op 1 januari 2017 een vakantiewoning in Nederland. U bent geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U verkoopt deze vakantiewoning op 23 september 2017. De waarde van de vakantiewoning op 1 januari 2017 is € 240.000. U hebt op 1 januari 2017 een schuld voor deze vakantiewoning van € 60.000. Omdat u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent, geldt voor u geen drempel.

Uw rendementsgrondslag op 1 januari 2017 (bezittingen min schulden) is € 180.000. In verband met de verkoop van de vakantiewoning in 2017 moet u uw voordeel uit sparen en beleggen tijdsevenredig berekenen.

U hebt de woning op 23 september 2017 verkocht. De maand september telt mee bij de correctie. Omdat de vakantiewoning van september tot en met december niet meer in uw bezit was, is de correctie vanwege de tijdsevenredige berekening $(4/12 \times € 180.000 =)$ € 60.000. U vult dit bedrag in bij vraag 28i.

Voorbeeld 2

U woont in Duitsland en hebt op 1 januari 2017 3 woningen in Nederland. De waarde van woning 1 is € 150.000, de waarde van woning 2 is € 175.000 en de waarde van woning 3 is € 75.000. Op 14 mei 2017 verkoopt u woning 3 en op 15 oktober 2017 verkoopt u woning 2. U had op 1 januari 2017 geen schulden.

Uw rendementsgrondslag op 1 januari 2017 (bezittingen min schulden) is € 400.000 ($€ 150.000 + € 175.000 + € 75.000$). In verband met de verkoop van woningen in 2017 moet u uw voordeel uit sparen en beleggen tijdsevenredig berekenen.

U hebt woning 3 op 14 mei 2017 verkocht. De maand mei telt mee bij de correctie. Omdat woning 3 van mei tot en met december niet meer in uw bezit was, is de correctie vanwege de tijdsevenredige berekening $(8/12 \times € 75.000 =)$ € 50.000. Vervolgens hebt u woning 2 verkocht op 15 oktober 2017. De maand oktober telt mee bij de correctie. Omdat woning 2 van oktober tot en met december niet meer in uw bezit was, is de correctie vanwege de tijdsevenredige berekening $(3/12 \times € 175.000 =)$ € 43.750.

In totaal is de correctie $€ 50.000 + € 43.750 = € 93.750$. Bij vraag 28i vult u € 93.750 in.

Bij vraag 28j

Vanaf 2017 is de manier waarop u uw voordeel uit sparen en beleggen moet berekenen veranderd. Er zijn nu 3 schijven waarin uw grondslag sparen en beleggen kan vallen en per schijf zijn er 2 percentages (zie uitleg hierna). Over uw voordeel uit sparen en beleggen betaalt u 30% inkomstenbelasting. Met de *Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen* op bladzijde 41 berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen.

Let op!

Hebt u bij vraag 28i een correctie ingevuld vanwege een tijdsevenredige berekening? Dan moet uw voordeel uit sparen en beleggen herrekenen. U maakt deze berekening met behulp van K tot en met O in de rekenhulp. Het bedrag bij O vult u in bij vraag 28j.

Uw grondslag valt in 1 of meerdere schijven

Uw grondslag sparen en beleggen kan in 1 of meerdere schijven vallen:

- schijf 1: tot en met € 75.000
- schijf 2: van € 75.001 tot en met € 975.000
- schijf 3: vanaf € 975.001

Hebt u in 2017 bijvoorbeeld een grondslag sparen en beleggen van € 100.000? Dan valt daarvan € 75.000 in schijf 1 en € 25.000 in schijf 2. Hebt u in 2017 bijvoorbeeld een grondslag sparen en beleggen van € 1.000.000? Dan valt € 75.000 in schijf 1, € 900.000 in schijf 2 en € 25.000 in schijf 3.

Percentages voor de berekening van uw voordeel per schijf

Er zijn 2 percentages waarmee u uw voordeel uit sparen en beleggen berekent: 1,63% en 5,39%.

- In schijf 1 geldt voor 67% van uw grondslag het percentage 1,63% en voor 33% van uw grondslag het percentage 5,39%.
- In schijf 2 geldt voor 21% van uw grondslag het percentage 1,63% en voor 79% van uw grondslag het percentage 5,39%.
- In schijf 3 geldt voor 100% van uw grondslag het percentage 5,39%.

Voorbeeld 1

U hebt in 2017 een grondslag sparen en beleggen (vraag 28g) van € 100.000. Daarvan valt € 75.000 in schijf 1 en € 25.000 in schijf 2. U berekent uw voordeel uit sparen en beleggen dan als volgt:

- In schijf 1:
Voor 67% van € 75.000 ($€ 50.250$) geldt het percentage 1,63%
 $= € 819$. Voor 33% van € 75.000 ($€ 24.750$) geldt het percentage 5,39% $= € 1.334$.
- In schijf 2:
Voor 21% van € 25.000 ($€ 5.250$) geldt het percentage 1,63%
 $= € 86$. Voor 79% van € 25.000 ($€ 19.750$) geldt het percentage 5,39% $= € 1.064$.

Uw voordeel uit sparen en beleggen is $€ 819 + € 1.334 + € 86 + € 1.064 = € 3.303$. U vult dit bedrag in bij vraag 28j.

Over het bedrag dat u bij vraag 28j hebt ingevuld betaalt u 30% belasting. In het voorbeeld hierboven is dat $€ 3.302 \times 30\% = € 991$. Wij berekenen deze belasting voor u.

Voorbeeld 2 (tijdsevenredige berekening)

U woont in Duitsland en hebt op 1 januari 2017 een vakantiewoning in Nederland. U bent geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U verkoopt deze vakantiewoning op 23 september 2017. De waarde van de vakantiewoning op 1 januari 2017 is € 240.000.

U hebt op 1 januari 2017 een schuld voor deze vakantiewoning van € 60.000. Omdat u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent, geldt voor u geen drempel.

Uw rendementsgrondslag is € 180.000. U hebt recht op het heffingsvrij vermogen van € 25.000. Uw grondslag sparen en beleggen is € 155.000 (€ 180.000 - € 25.000).

U berekent uw voordeel uit sparen en beleggen als volgt:

- In schijf 1: Voor 67% van € 75.000 (€ 50.250) geldt het percentage van 1,63% = € 819.
Voor 33% van € 75.000 (€ 24.750) geldt het percentage 5,39% = € 1.334.
- In schijf 2:
Voor 21% van € 80.000 (€ 16.800) geldt het percentage 1,63% = € 273. Voor 79% van € 80.000 (€ 63.200) geldt het percentage 5,39% = € 3.476.

Uw voordeel uit sparen en beleggen is € 819 + € 1.334 + € 273 + € 3.476 = € 5.929.

Bij vraag 28i hebt u een correctie van € 60.000 ingevuld. Bij vraag 28c hebt u een rendementsgrondslag van € 180.000 ingevuld. Deel het bedrag van de correctie door uw rendementsgrondslag.

$\text{€ } 60.000 : \text{€ } 180.000 = 0,333$. Vermenigvuldig dit met het voordeel uit sparen en beleggen. $\text{€ } 5.929 \times 0,333 = \text{€ } 1.975$. Deze uitkomst trekt u af van het voordeel uit sparen en beleggen: $\text{€ } 5.929 - \text{€ } 1.975 = \text{€ } 3.954$.

Uw herrekenende voordeel uit sparen en beleggen is € 3.954. Dit bedrag vult u in bij vraag 28j.

29 Specificatie voordeel sparen en beleggen voor de 90%-eis

Bent u in 2017 kwalificerend buitenland belastingplichtige? Dan moet u bij vraag 29a uw voordeel uit sparen en beleggen voor de 90%-eis aangeven. Vul vraag 29a in voor uzelf.

Had u in 2017 een fiscale partner? Vul dan bij vraag 29b de gegevens van uw partner in. U hebt het voordeel uit sparen en beleggen voor de 90%-eis al berekend bij vraag 1c met de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis*. Neem de gegevens uit het hulpmiddel over in het formulier.

Let op!

Woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Of woonde u in 2017 in België en had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hoeft u vraag 29 niet in te vullen. Ga naar vraag 30.

30 Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moet u uw inkomsten die zijn belast in Nederland en uw wereldinkomen specificeren.

Vul vraag 30a en vraag 30b in voor uzelf. Had u in 2017 een fiscale partner die kwalificerend buitenlands belastingplichtige was? Vul dan ook vraag 30c en vraag 30d in.

U hebt de inkomsten die zijn belast in Nederland en het wereldinkomen al berekend bij vraag 1c, met de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis*. Neem de gegevens uit het hulpmiddel over in het formulier.

Let op!

Woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Of woonde u in 2017 in België en had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hoeft u alleen vraag 30a en vraag 30b in te vullen. Vermeld bij deze vragen alleen uw wereldinkomen (rechterkolom). Ga daarna verder met vraag 32.

31 Berekening 90%-eis

Berekening 90%-eis

Om in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn, moet u over minimaal 90% van uw wereldinkomen in Nederland belasting betalen. U hebt dit al berekend bij vraag 1c met de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis*. Neem de gegevens uit het hulpmiddel over in het formulier.

Let op!

Voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan voldoet u misschien toch aan de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. Zie *Bij vraag 31f en vraag 31g*.

Bij vraag 31f en vraag 31g

Voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan voldoet u misschien toch aan de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. U moet dan voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U kreeg in 2017 een pensioen, lijfrente of soortgelijke uitkering uit Nederland, u voldoet aan de andere voorwaarden voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht en u betaalde door de geringe hoogte van uw inkomen geen inkomstenbelasting in uw woonland.
- U kunt bij uw definitieve aangifte over 2017 een inkomensverklaring overleggen van de belastingdienst van uw woonland.
Zie Inkomensverklaring van de belastingdienst van uw woonland op bladzijde 11.

Voldoet u aan de voorwaarden? Kruis dan het hokje aan bij vraag 31f. Voldoet uw partner aan de voorwaarden? Kruis dan het hokje aan bij vraag 31g.

32 Persoonlijke situatie: kinderen

Woonden in 2017 bij u 1 of meer kinderen die geboren zijn na 31 december 2004? Dan krijgt u misschien de inkomensafhankelijke combinatiekorting (zie vraag 49 *Inkomensafhankelijke combinatiekorting*).

Bij vraag 32a

Vul de geboortedatum van het jongste kind in.

33 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

U kunt een verzekering afsluiten of sparen of beleggen voor extra inkomen. Bijvoorbeeld voor extra inkomen (lijfrente) vanaf het moment dat u met pensioen gaat. De premies voor een bancaire lijfrente (lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht) mag u onder bepaalde voorwaarden aftrekken van uw inkomen.

Ook voor andere inkomensvoorzieningen kunt u aftrek krijgen. Hierna vindt u een overzicht van de mogelijkheden.

Let op!

Over de uitkeringen betaalt u belasting. Het gaat dan altijd om extra inkomen dat u periodiek (bijvoorbeeld maandelijks of jaarlijks) krijgt. Dus niet om een uitkering ineens, zoals bij een kapitaalverzekering.

De volgende betalingen mag u aftrekken:

- premies of stortingen voor lijfrenten als aanvulling op uw pensioen
- premies of stortingen voor lijfrenten als aanvulling op een pensioen voor nabestaanden
- premies voor een lijfrente voor een meerderjarig invalide (klein)kind
- premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

U moet de premies zelf hebben betaald of de bedragen zelf hebben gestort.

Betaalde u voor het afsluiten, verlengen of het incasseren van de premies of inleg van uw lijfrente een beloning rechtstreeks aan een tussenpersoon? Deze beloning is niet aftrekbaar.

Let op!

Als werknemer betaalt u vaak pensioenpremie. Die mag u niet aftrekken als uitgaven voor inkomensvoorzieningen. Uw werkgever heeft de premie al van uw loon afgetrokken. U betaalde daardoor al minder belasting.

Lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht

Een lijfrente is extra inkomen vanaf het moment dat u met pensioen gaat. U kunt daarvoor een verzekering afsluiten of bijvoorbeeld bedragen storten op een lijfrenterekening of voor een lijfrentebeleggingsrecht.

Het bedrag op uw spaarrekening of de waarde van uw recht moet u dan op een bepaald moment gebruiken voor de aankoop van een

lijfrente. De premies voor de lijfrenteverzekering of de stortingen op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht kunt u aftrekken van uw inkomen. Belangrijke voorwaarde is dat u een pensioentekort hebt. Bijvoorbeeld omdat u geen of onvoldoende pensioen opbouwt bij uw werkgever.

Soorten lijfrente

Bij uitgaven voor inkomensvoorzieningen gaat het om de volgende soorten lijfrenten:

- een lijfrenteverzekering bij een levensverzekeringsmaatschappij
- een lijfrenterekening bij een bank
- een lijfrentebeleggingsrecht bij een beheerder van een beleggingsinstelling

Meer informatie over de soorten lijfrente vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 33a en vraag 33b

U mag alleen een bedrag aftrekken als u een pensioentekort hebt. U kunt ook een tekort in uw pensioenopbouw hebben, terwijl u in loondienst pensioen opbouwt. Om te weten of u een bedrag mag aftrekken, moet u eerst berekenen of u een pensioentekort hebt. Hebt u een pensioentekort? Dan hebt u 'ruimte' om een bedrag af te trekken.

Uw jaarruimte en uw reserveringsruimte bepalen de maximale hoogte van uw aftrek.

Jaarruimte

U hebt jaarruimte in 2017 als u in 2016 niet voldoende pensioen hebt opgebouwd. De jaarruimte in 2017 hangt dus af van uw situatie in 2016. Hebt u over 2016 een tekort in uw pensioenopbouw en bent u geboren na 30 juni 1951? Dan hebt u meestal jaarruimte in 2017.

Reserveringsruimte

Hebt u de jaarruimten 2011 tot en met 2016 niet helemaal gebruikt? Dan hebt u meestal reserveringsruimte in 2017. U hebt de jaarruimte niet gebruikt als u in deze periode bijvoorbeeld geen lijfrentepremies hebt betaald.

Online rekenhulp aftrekbaar bedrag

Het bedrag dat u mag aftrekken berekent u met de *Rekenhulp Lijfrentepremie*. Deze rekenhulp vindt u op belastingdienst.nl. U kunt ook gebruikmaken van de online aangifte op Mijn Belastingdienst. De online aangifte ondersteunt u bij het maken van de berekening. U logt in op Mijn Belastingdienst met uw DigiD via belastingdienst.nl.

Meer informatie over uitgaven voor inkomensvoorzieningen vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 33c

Bent u (ex)ondernemer? Dan kunt u uw oudedagsreserve of stakingswinst gebruiken voor de aankoop van een lijfrente. Hiervoor gelden aanvullende regels.

Meer informatie over de aanvullende regels voor ondernemers vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 33d

Hebt u premies betaald voor lijfrenten waarvan de uitkeringen toekomen aan uw meerderjarige invalide (klein)kind? Dan mag u die volledig aftrekken als de uitkeringen aan de volgende voorwaarden voldoen:

- De uitkeringen zijn bestemd voor het levensonderhoud van het (klein)kind overeenkomstig zijn plaats in de samenleving. De plaats in de samenleving wordt onder meer bepaald door de eigen inkomsten en woonsituatie van het (klein)kind.
- De uitkeringen eindigen uitsluitend bij het overlijden van het (klein)kind.

De premies kunt u ook betalen voor een (klein)kind dat op het tijdstip van de premiebetaling (nog) niet invalide is, maar, gelet op de medische prognose, wel invalide zal zijn op de datum waarop de uitkeringen ingaan.

Bij vraag 33e

Hebt u premies betaald voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u recht geven op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of een ongeval? Dan mag u die volledig aftrekken. Het gaat om periodieke uitkeringen waarover u inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen verschuldigd bent.

Het gaat *niet* om:

- premies waarmee uw werkgever rekening hield bij het inhouden van de loonheffing
- premies voor de verplichte verzekeringen Ziektewet en WIA
- premies voor verzekeringen die een bedrag ineens uitkeren, zoals kapitaalverzekeringen
- premies voor de Zorgverzekeringswet

Bij vraag 33g

Hebt u bij vraag 33c bedragen ingevuld die u betaalde na 31 december 2017, maar vóór 1 juli 2018? En wilt u die bedragen in 2017 aftrekken? Vul dan het totaal van die bedragen in bij vraag 33g.

34 Aankoop, verkoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning (hoofdverblijf)

Let op!

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Ga dan uit van uw eigen woning in Nederland en buiten Nederland.

Was u in 2017 **geen** kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Ga dan uit van uw eigen woning in Nederland.

Bij vraag 34a tot en met vraag 34c

Hebt u in 2017 een eigen woning (hoofdverblijf) verkocht? Vermeld dan bij vraag 34a de netto-opbrengst van de verkochte woning. Dit is de ontvangen verkoopprijs min de verkoopkosten, zoals makelaarskosten en notariskosten in verband met de overdracht.

Vermeld bij vraag 34b de eigenwoningschuld van de verkochte eigen woning op het moment van verkoop. Het verschil tussen 34a en vraag 34b is de overwaarde van de verkochte woning. Vul deze overwaarde in bij vraag 34c. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

Let op!

Als u uw eigen woning verkocht en een andere eigen woning kocht, kan dat gevolgen hebben voor uw eigenwoningschuld en uw

(hypotheek)renteaf trek. U kunt daardoor te maken krijgen met de bijleenregeling.

Als u de eigen woning met overwaarde verkoopt, moet u het bedrag van die overwaarde gebruiken voor de aankoop van de nieuwe eigen woning. Doet u dat niet en leent u dat bedrag voor de aankoop van uw nieuwe eigen woning weer (voor een deel) bij? Dan mag u de rente over dat bedrag van de lening niet aftrekken.

Meer informatie over de verkoop van uw eigen woning en de bijleenregeling vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 34d

Hebt u in 2017 een eigen woning (hoofdverblijf) gekocht? Vermeld dan bij vraag 34d het aankoopbedrag van de gekochte woning. Dit is de aankoopprijs plus de aankoopkosten, zoals makelaarskosten, overdrachtsbelasting en notariskosten in verband met de overdracht.

Als aankoopprijs van een nieuwbouwwoning neemt u het totaal van:

- de aanneemsom
- de koopsom van de grond
- de bouwrente over de periode vóór afsluiting van de voorlopige koopovereenkomst
- het meer- en minderwerk
- de uitgaven die buiten de aannemer om zijn gedaan voor bijvoorbeeld straatwerk en tuinaanleg

Bij vraag 34e

Hebt u in 2017 kosten gemaakt voor het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning? Vul dan bij vraag 34e het bedrag in van deze kosten. Het gaat bijvoorbeeld om kosten voor een uitbouw, het plaatsen van een dakkapel, het vervangen van kozijnen of schilderwerk.

35 Eigen woning en restschuld vroegere eigen woning

Let op!

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Ga dan uit van uw eigen woning in Nederland en buiten Nederland.

Was u in 2017 **geen** kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Ga dan uit van uw eigen woning in Nederland.

Eigen woning

Had u of uw fiscale partner in 2017 een eigen woning? Dan moet u voor deze woning een bedrag bij uw inkomen tellen: het eigenwoningforfait. In bepaalde gevallen moet u ook andere inkomsten uit eigen woning aangeven.

Van de inkomsten mag u bepaalde kosten voor uw eigen woning aftrekken, zoals de (hypotheek)rente en financieringskosten. U mag niet altijd alle (hypotheek)rente en financieringskosten aftrekken.

Hierna leest u welke inkomsten u moet aangeven en welke kosten u mag aftrekken.

Restschuld vroegere eigen woning

Had u of uw fiscale partner in 2017 een restschuld vroegere eigen woning? Vul dan de waarde van deze restschuld in bij vraag 35f en

de aftrekbare rente bij vraag 35r. Had u in 2017 geen eigen woning meer? Vul dan eerst vraag 35f in en ga daarna verder met vraag 35r.

Wat is een eigen woning?

Wij noemen een woning uw eigen woning als u voldoet aan de volgende 2 voorwaarden:

- U of uw fiscale partner was eigenaar van de woning of u was samen eigenaar van de woning. Was u niet volledig eigenaar of had u niet de volledige eigendomsrechten? Lees dan *Niet volledig eigenaar of niet de volledige eigendomsrechten*.
Onder 'eigendom' valt ook:
 - een woning waarvoor de waardeverandering, bijvoorbeeld bij verkoop, grotendeels voor uw rekening was en die was gebouwd op erfpachtgrond
 - een woning die uw eigendom was vanwege een recht van opstal op de grond
 - het lidmaatschap van een coöperatieve flatvereniging
 - het recht van vruchtgebruik van de woning, een recht van bewoning of een recht van gebruik dat u hebt geërfd
U moet dan wel de voordelen, de kosten en de lasten van de woning hebben gehad.
- De woning was uw hoofdverblijf. Het gaat dus niet om een vakantiewoning of een verhuurd pand. U en uw eventuele fiscale partner kunnen maar 1 woning als hoofdverblijf hebben.

Let op!

Onder 'woning' verstaan wij ook een woonboot of woonwagen met een vaste lig- of standplaats.

Niet volledig eigenaar of niet de volledige eigendomsrechten

Bent u bijvoorbeeld samen met 3 anderen eigenaar van een woning waarin u woont? En kwam de waardeverandering van uw deel van de woning voor meer dan 50% voor uw rekening? Dan viel de woning onder de eigenwoningregeling. Was dit minder dan 50%? Dan viel de woning niet onder de eigenwoningregeling. U moet de woning dan aangeven in box 3 (sparen en beleggen).

Fiscale partners ieder een eigen woning?

Hadden u en uw fiscale partner ieder een eigen woning? En gebruikte u allebei uw eigen woning als hoofdverblijf? Dan moet u kiezen welke van deze 2 woningen uw hoofdverblijf was voor de eigenwoningregeling. De waarde van de andere woning en de schuld die daarbij hoorde, moet u aangeven in box 3 (sparen en beleggen). Als u duurzaam gescheiden leeft, kunt u wel 2 eigen woningen hebben. Zie *Eigen woning die (tijdelijk) niet uw hoofdverblijf was*.

Is uw fiscaal partnerschap in 2017 ontstaan? Dan gaat de keuze welke woning uw hoofdverblijf wordt voor de eigenwoningregeling in vanaf de datum waarop het fiscaal partnerschap ontstond. Ook als u ervoor kiest om heel 2017 fiscaal partners te zijn.

Erfgenaam van vruchtgebruik van een woning

Het recht van vruchtgebruik, bewoning of gebruik van de eigen woning ontstaat op het moment van afgifte van het vruchtgebruik-legaat of een verdeling van een nalatenschap waarop het recht wordt gevestigd. De eigenwoningregeling is pas van toepassing op het moment dat het recht is gevestigd. U mag de eigenwoningregeling toepassen als het vruchtgebruik binnen 2 jaar na het overlijden van de erflater is gevestigd. Is het vruchtgebruik van de woning niet binnen die periode gevestigd? Vermeld dan de waarde van de woning en de schuld die daarbij hoort in box 3 (sparen en beleggen).

Uitzondering voor vroegere en toekomstige woning

Soms valt de eigen woning die tijdelijk niet uw hoofdverblijf was toch onder de eigenwoningregeling. Bijvoorbeeld als u een andere woning kocht en daar niet meteen in bent gaan wonen. Zie *Eigen woning die (tijdelijk) niet uw hoofdverblijf was*.

Eigen woning die (tijdelijk) niet uw hoofdverblijf was

Had u tijdelijk 2 woningen? Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe eigen woning kocht waarin u niet direct bent gaan wonen? Of had u een eigen woning die (tijdelijk) niet meer uw hoofdverblijf was? Bijvoorbeeld omdat u uw eigen woning verliet en uw vroegere fiscale partner in de woning bleef wonen? Dan kan de woning waarin u niet woont soms (tijdelijk) toch onder de eigenwoningregeling vallen, ondanks dat de woning niet uw hoofdverblijf was. Hierdoor mag u bijvoorbeeld de (hypotheek)rente voor die woning aftrekken, ook al was die woning niet uw hoofdverblijf.

Het gaat om de volgende situaties:

- U verhuisde naar een andere woning en uw leegstaande oude woning was nog niet verkocht.
- U kocht een andere woning waar u niet direct in ging wonen. Deze woning stond leeg of was nog in aanbouw.
- U verliet uw eigen woning en uw vroegere fiscale partner bleef in de woning wonen.
- U werd opgenomen in een Wlz-instelling, zoals een verzorgingshuis of een verpleeghuis.
- U werd tijdelijk uitgezonden of overgeplaatst, waardoor uw woning leegstond.

Meer informatie over de aftrek van rente en kosten voor een eigen woning die (tijdelijk) niet uw hoofdverblijf was, vindt u op belastingdienst.nl.

Wat hoort bij de eigen woning (aanhorigheid)?

Een bijgebouw (bijvoorbeeld een garage) of stuk grond kan ook bij de eigen woning horen als er sprake is van een aanhorigheid. Daarvan is sprake als aan de volgende 3 eisen is voldaan:

- De aanhorigheid hoort bij de eigen woning.
- De aanhorigheid is in gebruik bij de woning.
- De aanhorigheid is dienstbaar aan de eigen woning.

Als een aanhorigheid bij de woning hoort, gaat u bij de bepaling van het eigenwoningforfait uit van de WOZ-waarden van de woning en de aanhorigheid samen.

Inkomsten uit eigen woning en aftrekbare kosten

Inkomsten uit eigen woning zijn:

- het eigenwoningforfait
- de inkomsten uit tijdelijke verhuur van de woning
- het belaste deel van de uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning
- het belaste deel van het gedeblokkeerde tegoed van een spaarrekening eigen woning
Onder een spaarrekening eigen woning kan ook een beleggingsrecht eigen woning vallen.

Aftrekbare kosten van de eigen woning zijn:

- (hypotheek)rente en financieringskosten
- de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming

Let op!

Had u een aandeel in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren (VvE)? Dan is het aandeel een bezitting in box 3 (sparen en beleggen).

Wanneer mag u niet alle (hypotheek)rente aftrekken?

- In de volgende situaties mag u niet alle (hypotheek)rente aftrekken:
- U hebt uw lening niet helemaal gebruikt voor uw eigen woning.
Zie Eigenwoningschuld.
- U kreeg een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning of een spaarrekening eigen woning. U moet dan uw eigenwoningschuld verminderen met het deel van de uitkering dat is vrijgesteld van belasting. Van het bedrag dat overblijft, mag u de rente aftrekken.
- U verkocht uw eigen woning en kocht een andere eigen woning. U moet dan rekening houden met de overwaarde.
Zie Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling.
- U kreeg een schenking voor de aankoop of verbetering van uw eigen woning, waarvoor een beroep is gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling.
- U kreeg een schenking om uw eigenwoningschuld af te lossen, waarbij een beroep werd gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling. De oorspronkelijke eigenwoningschuld moet u dan verminderen met het bedrag van de schenking.

Hebt u in 2013 of daarna een lening afgesloten voor uw eigen woning? Lees dan *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*.

Eigenwoningschuld

De eigenwoningschuld is het bedrag dat u hebt geleend voor de eigen woning. Hierbij hoort ook het bedrag dat u leende voor de financieringskosten, zoals advies- en afsluitkosten. U mag de (hypotheek)rente alleen aftrekken als u de lening gebruikte voor:

- de aankoop van de eigen woning
- de verbouwing en het onderhoud van de eigen woning
- de afkoop van erfpacht, opstal of beklemming

Voorbeeld

Uw totale (hypotheek)schuld is € 200.000. Van dit bedrag hebt u voor € 20.000 een auto gekocht. Uw eigenwoningschuld is dan € 180.000 omdat u € 20.000 niet aan uw woning hebt besteed. U mag de (hypotheek)rente aftrekken over € 180.000.

Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling

Als u uw eigen woning verkocht en een andere eigen woning kocht, kan dat gevolgen hebben voor uw eigenwoningschuld en uw (hypotheek)renteafrek. U kunt daardoor te maken krijgen met de bijleenregeling. Als u de eigen woning met overwaarde verkoopt, moet u het bedrag van die overwaarde gebruiken voor de aankoop van de nieuwe eigen woning. Doet u dat niet en leent u dat bedrag voor de aankoop van uw nieuwe eigen woning weer (voor een deel) bij? Dan mag u de rente over dat deel van de lening niet aftrekken.

Meer informatie over de bijleenregeling, de verkoop van uw eigen woning en de eigenwoningreserve vindt u op belastingdienst.nl.

Overgang eigenwoningschuld

Had uw fiscale partner al een eigenwoningschuld toen u trouwde? En ging u in 2017 scheiden en werd (een deel van) de schuld ook uw schuld? Dan gingen ook de regels die golden voor de eigenwoningschuld voor uw ex-echtgenoot over op u. Hierdoor geldt voor u bijvoorbeeld de resterende duur van de renteaftrek zoals die voor uw ex-echtgenoot gold (zie *Bij vraag 35o en vraag 35p* en dan *Renteaftrek maximaal 30 jaar*). Maar ook de maanden dat uw ex-echtgenoot de annuïtaire aflossingsverplichting heeft toegepast, gelden voor u. Zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna* en dan *Wanneer verplicht aflossen?*.

Eigenwoningschuld na vererving

Erft u een woning waarop een (hypotheek)schuld rust van bijvoorbeeld uw langstlevende ouder met wie u geen fiscale partners bent? En gaat u in de geërfde woning wonen? Dan hoort die (hypotheek)schuld niet automatisch bij uw eigenwoningschuld. Als u ook andere bezittingen hebt geërfd, moet u de schuld voor een evenredig deel toerekenen aan de eigen woning. Vervolgens moet u de schuld toetsen aan de aflossingsverplichting.

Voorbeeld

U erft de woning van uw langstlevende ouder. De waarde van de woning is € 180.000. Op de woning rust een hypotheek van € 50.000. Naast de woning erft u een auto met een waarde van € 20.000. U besluit zelf in de geërfde woning te gaan wonen. In totaal erft u € 200.000 bezittingen en € 50.000 hypotheekschuld. De woning vormt 90% van de bezittingen. Daardoor mag u van de hypotheekschuld ook maar 90% toerekenen aan de woning. Het deel van de hypotheekschuld van € 45.000 moet voldoen aan de aflossingseis om het tot de eigenwoningschuld te kunnen rekenen.

Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna

Op 1 januari 2013 zijn de regels voor de renteaftrek van de eigenwoningschuld veranderd. U mag voor nieuwe leningen vanaf die datum alleen rente aftrekken als u de lening geheel aflost in maximaal 360 maanden. Had u in 2012 al een eigenwoningschuld? Dan verandert er niets: u mag hiervoor de rente blijven aftrekken en u bent niet verplicht om af te lossen.

Let op!

Had u in 2012 een lening voor een andere onroerende zaak dan uw eigen woning? En wordt de onroerende zaak waarvoor die lening is aangegaan een eigen woning? Bijvoorbeeld omdat uw tweede woning uw hoofdverblijf is geworden of omdat een garage bij uw eigen woning gaat horen? Dan wordt deze schuld als een nieuwe lening aangemerkt.

Wanneer verplicht aflossen?

Om de rente af te mogen trekken, bent u in de volgende situaties verplicht de lening af te lossen:

- U sluit voor het eerst een hypotheek of lening af.
- Had u in 2012 al een eigenwoningschuld? En verhoogt u deze bijvoorbeeld in verband met een verbouwing, dan geldt de aflossingsverplichting alleen voor het extra bedrag dat u leent.

U moet de lening aflossen in maximaal 360 maanden, en ten minste annuïtair. Dit betekent dat u maandelijks een vast bedrag betaalt, dat bestaat uit rente en aflossing. Ook als u lineair aflost in maximaal 360 maanden hebt u recht op renteaftrek.

Let op!

Hebt u bij een eerdere lening al een deel van de 360 maanden gebruikt? Dan moet u die maanden in mindering brengen op de maximale aflossingsperiode van de nieuwe lening. Dit hoeft u niet te doen als voor uw vorige lening geen aflossingseis gold.

Voldoet de lening aan de aflossingseis?

Op belastingdienst.nl vindt u het hulpmiddel *Aflossing annuïteiten-lening* waarmee u kunt beoordelen of er voldoende is afgelost om renteaftrek te kunnen krijgen of te houden.

Wanneer niet verplicht aflossen?

- In de volgende situaties geldt de aflossingseis niet:
- U hebt uw hypotheek die op 31 december 2012 al bestond overgesloten en u verhoogde uw hypotheek niet.

- U hebt in 2012 een onherroepelijke schriftelijke overeenkomst afgesloten voor de aankoop van een woning, maar u sloot pas in 2013 de lening af.
- U hebt in 2012 een onherroepelijke schriftelijke overeenkomst afgesloten voor onderhoud of verbetering van uw woning, maar u sloot pas in 2013 een lening af. Dit geldt alleen voor het deel van de lening voor zover de verbouwing of verbetering in 2013 werd voltooid.
- U had in 2012 een eigen woning en verkocht deze in 2012. U kocht in 2013 opnieuw een eigen woning. Tot het bedrag van de oude eigenwoningschuld bent u niet verplicht af te lossen.
- U had op 31 december 2012 een eigenwoningschuld. U verkocht in 2013 of daarna de eigen woning waarop deze schuld betrekking had. U kocht uiterlijk in het jaar na verkoop opnieuw een eigen woning. Tot het bedrag van de oude eigenwoningschuld bent u niet verplicht af te lossen.
- U kocht een eigen woning en uw vorige eigen woning stond op dat moment nog te koop. Voor de aankoop van uw nieuwe woning had u een overbruggingskrediet nodig. Dit overbruggingskrediet hoeft u niet verplicht af te lossen als u met dit krediet de overwaarde van uw vorige woning financiert.
- U hebt in 2013 of daarna een deel afgelost van uw eigenwoningschuld. Deze eigenwoningschuld bestond al op 31 december 2012. U leende uiterlijk in het jaar na aflossing opnieuw bij tot maximaal dit bedrag en u besteedde deze lening aan uw eigen woning, bijvoorbeeld een verbouwing. U hoeft de nieuwe lening niet verplicht af te lossen.
- U had een starterslening. Dit is een lening verstrekt door het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten.
- U had een schuld aan een aannemer of projectontwikkelaar (zie uitleg hierna).
- U verhuurde uw eigen woning, maar ging er zelf weer wonen (zie uitleg hierna).
- Uw woning komt uit uw ondernemingsvermogen (zie uitleg hierna).
- U had 1 of 2 woningen op 31 december 2012 (zie *1 of 2 woningen op 31 december 2012*)

Schuld aan aannemer of projectontwikkelaar

Kocht u een toekomstige eigen woning in aanbouw? Dan kunt u misschien de prijs voor de grond en de lopende bouwtermijnen nog niet betalen aan de aannemer of projectontwikkelaar. U kunt die grondprijs en de lopende bouwtermijnen pas betalen als u uw hypotheek hebt afgesloten. Tot die tijd hebt u dus een tijdelijke schuld aan de aannemer of projectontwikkelaar. Die tijdelijke schuld hoeft u niet verplicht af te lossen en telt ook niet mee bij het vaststellen van de maximale termijn van 360 maanden waarin u de eigenwoningsschuld verplicht moet aflossen.

U verhuurde uw eigen woning, maar gaat er zelf weer wonen

Verhuurde u voor 1 januari 2013 tijdelijk een woning waarin u eerst zelf woonde? Bijvoorbeeld omdat u werd uitgezonden? Gedurende de verhuurperiode is uw lening een schuld in box 3. Gaat u voor 1 januari 2021 weer in die woning wonen? Dan hoeft u niet verplicht af te lossen tot het bedrag van de eigenwoningschuld die u had op het moment dat u de woning verliet en waarvoor u niet verplicht hoefde af te lossen. Over die eigenwoningschuld mag u de rente weer aftrekken vanaf de dag dat de woning weer uw hoofdverblijf is.

Woning komt uit ondernemingsvermogen

Hoorde uw woning op 31 december 2012 bij het vermogen van uw onderneming? En viel de woning daarna onder de eigenwoningregeling? Dan hoeft u het bedrag van de schuld op 31 december 2012 niet verplicht af te lossen.

1 of 2 woningen op 31 december 2012

In sommige situaties hoeft u niet verplicht uw eigenwoningschuld af te lossen:

- Had u 2 woningen op 31 december 2012 die onder de eigenwoningregeling vielen? En hoorden de leningen op 31 december 2012 bij uw eigenwoningschuld? Dit is bijvoorbeeld het geval als u een nieuwe woning hebt gekocht, maar de oude woning nog niet is verkocht. U hoeft dan de leningen voor beide woningen niet verplicht af te lossen.
- Had u 1 eigen woning op 31 december 2012 en na 31 december 2012 gelijktijdig 2 eigen woningen? Dan hoeft u de schuld van de nieuwe eigen woning tot ten hoogste het bedrag van de schuld van de oude eigen woning niet verplicht af te lossen.
- Had u op 31 december 2012 in ieder geval 1 eigen woning en op of na deze datum gelijktijdig 2 eigen woningen? En was 1 van die woningen niet langer een eigen woning omdat u bijvoorbeeld een woning verkocht of verhuurde? Dan vermindert u de schuld waarop u niet verplicht hoeft af te lossen met het bedrag van de schuld van de woning die niet langer uw eigen woning is.

Aflossingseis

Met ingang van 1 januari 2013 geldt voor nieuwe of verhoogde hypotheekleningen een aflossingsverplichting. Hebt u in een jaar onvoldoende aflossing betaald? Dan hebt u een betalingsachterstand. Dit heeft mogelijk gevolgen voor uw recht op renteaftrek.

Voldoet de lening aan de aflossingseis?

Op belastingdienst.nl vindt u het hulpmiddel *Aflossing annuïteitenlening* waarmee u kunt beoordelen of er voldoende is afgelost om renteaftrek te kunnen krijgen of te houden.

Gevolgen betalingsachterstand

Met ingang van 1 januari 2013 geldt voor nieuwe of verhoogde hypotheekleningen een aflossingsverplichting. Hebt u een betalingsachterstand doordat u in een jaar te weinig hebt afgelost? Dan is het afhankelijk van uw situatie of u rente mag aftrekken:

- Het eerste jaar dat u een betalingsachterstand hebt en het jaar daarna, mag u de rente nog aftrekken. Wij gaan ervan uit dat u de achterstand in het volgende jaar inhaalt.
- Hebt u het jaar daarna nog steeds een achterstand, omdat u de aflossing niet kon betalen? Dan mag u uw rente alleen aftrekken als u een nieuw aflossingsschema hebt afgesproken met de leningverstrekker. Hebt u een nieuw aflossingsschema afgesproken, maar lost u daarmee niet meer het hele bedrag af dat u verplicht moet aflossen? Dan mag u geen rente meer aftrekken.
- Hebt u geen nieuw aflossingsschema afgesproken? Dan voldoet u niet meer aan de voorwaarden, en mag u de (hypotheek)rente niet meer aftrekken.

U mag alleen de rente aftrekken die u in het jaar zelf hebt betaald.

Betalingsachterstand door fout

Hebt u een betalingsachterstand door een onbedoelde fout in de betaling of berekening van de aflossing? Als u de fout voor het begin van het derde jaar daarna herstelt, mag u de betaalde (hypotheek)rente blijven aftrekken. Een betalingsachterstand die in 2015 is ontstaan, moet u dan vóór 1 januari 2018 herstellen.

Meer informatie over de aflossingseis en de gevolgen van een betalingsachterstand vindt u op belastingdienst.nl.

Lening afgesloten bij een leningverstrekker die niet verplicht is gegevens aan ons door te geven

Hebt u na 31 december 2012 een lening voor uw eigen woning afgesloten bij een leningverstrekker die niet verplicht is om gegevens aan ons door te geven? Bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv? Hebt u deze lening gebruikt voor aankoop, onderhoud of verbetering van uw eigen woning en voldoet de lening aan de voorwaarden voor (hypotheek)renteaf trek (zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*)? Vul de waarde van die lening dan in bij vraag 35c en/of vraag 35d. U moet de gegevens van deze lening(en) ook aan ons doorgeven in deze aangifte. Als u vraag 35c invult, moet u ook vraag 65 invullen. Als u vraag 35d invult, moet u ook vraag 66 invullen.

Het gaat onder meer om de volgende gegevens:

- naam, adres en burgerservicenummer (BSN) van degene die de lening heeft verstrekt. Bij een rechtspersoon vermeldt u het RSIN. Had de leningverstrekker geen BSN of RSIN? Vermeld dan het buitenlands fiscaal identificatienummer (TIN).
- het bedrag van de lening op de ingangsdatum
- het bedrag van de lening op 31 december 2017
- de ingangsdatum van de lening
- de einddatum van de lening
- de wijze van aflossing
- rentepercentage

Instellingen met een meldingsplicht

In Nederland gevestigde banken en andere financiële instellingen zijn verplicht leningen bij ons te melden. Zo kunnen wij controleren of de leningen aan de voorwaarden voldoen. Hebt u een lening voor uw eigen woning afgesloten bij een persoon of instelling die de leningen niet aan ons meldt? Dan moet u zelf de gegevens aan ons doorgeven. Vanaf 2017 doet u dat in de aangifte.

Twijfelt u of de instelling bij wie u de lening hebt afgesloten deze aan ons meldt? Dan kunt u dat bij de instelling navragen.

Bij vraag 35a en vraag 35b

Vul de gegevens in van de eigenwoningschuld(en) die u hebt afgesloten bij een Nederlandse bank of financiële instelling.

Welke gegevens vult u in?

Het gaat om de waarde van uw eigenwoningschuld(en) op 31 december 2017, het nummer van de hypotheek of lening en de aftrekbare (hypotheek)rente van deze schuld(en). Vermeld de gegevens per lening.

Met uw eigenwoningschuld(en) bedoelen wij het deel van de leningen dat u hebt gebruikt voor aankoop, onderhoud of verbetering van uw eigen woning. Hierbij horen ook de schulden die u bent aangegaan voor de financieringskosten van uw eigenwoningschuld en de schulden om een erfpachtcanon af te kopen.

Ruimtegebrek?

Vermeld dan op de bovenste regel de hoogste schuld en op de tweede regel het totaal van de overige schulden.

Let op!

Was in 2017 of eerder de bijleenregeling van toepassing? Dan kan dat van invloed zijn op de hoogte van de eigenwoningschuld en de rente die u mag aftrekken.

Meer informatie over de bijleenregeling vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 35c en vraag 35d

Hebt u na 31 december 2012 een lening voor uw eigen woning afgesloten bij een leningverstrekker die niet verplicht is om gegevens aan ons door te geven? Bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv? Hebt u deze lening gebruikt voor aankoop, onderhoud of verbetering van uw eigen woning en voldoet de lening aan de voorwaarden voor (hypotheek)renteaf trek (zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*)? Vul dan de gegevens van deze lening in bij vraag 35c en eventueel vraag 35d.

Let op!

U mag de rente over deze lening(en) alleen aftrekken als u de gegevens van deze lening zelf aan ons doorgeeft met een *Specificatie lening eigen woning*. Hebt u vraag 35c ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 65 invullen. Hebt u vraag 35d ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 66 invullen. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug.

Welke gegevens vult u in?

Het gaat om de waarde van uw schuld op 31 december 2017 en de aftrekbare (hypotheek)rente van deze schuld. Bij *Omschrijving van deze schuld* vult u de naam in van de leningverstrekker en het nummer dat bij deze lening hoort. Hebt u geen nummer? Bijvoorbeeld omdat u de lening bij uw familie heeft afgesloten? Dan hoeft u hier niets in te vullen.

Met uw eigenwoningschuld(en) bedoelen wij het deel van de leningen dat u hebt gebruikt voor aankoop, onderhoud of verbetering van uw eigen woning. Hierbij horen ook de schulden die u bent aangegaan voor de financieringskosten van uw eigenwoningschuld en de schulden om een erfpachtcanon af te kopen.

Let op!

U kunt per specificatie gegevens vermelden van 1 leningverstrekker en van 1 lening. Hebt u de lening afgesloten bij meerdere lening-verstrekkers? Of hebt u meerdere leningen afgesloten? Vul dan (het deel van) de tweede lening in bij vraag 35d. Specificeer de gegevens van (dat deel van) de lening bij vraag 66.

Ruimtegebrek?

Vermeld dan op de bovenste regel de hoogste schuld en op de tweede regel het totaal van de overige schulden.

Bij vraag 35f

Hebt u na 28 oktober 2012 uw woning verkocht voor een lager bedrag dan de eigenwoningschuld op deze woning? Dan hebt u een restschuld. De rente over deze schuld mag u gedurende 15 jaar aftrekken in box 1. Het maakt hierbij niet uit of u een andere woning koopt of een huis gaat huren. Om de rente te mogen aftrekken, bent u ook niet verplicht de schuld af te lossen.

Vul bij vraag 35f het bedrag in van de restschuld vroegere eigen woning op 31 december 2017. De rente in die u in 2017 betaalde over deze restschuld vult u in bij vraag 35i.

Met de rekenhulp hierna kunt u berekenen of er een restschuld was.

Rekenhulp restschuld vroegere eigen woning

Eigenwoningschuld verkochte woning		A
Verkoopprijs		B
Verkoopkosten		C
Trek af: B min C. Netto-opbrengst		D
Trek af: A min D. Restschuld		E
U had een restschuld als A meer is dan D.		

Bij vraag 35g

Vul het adres van de eigen woning in. Had u 2 eigen woningen? Vermeld dan de gegevens per woning.

Let op!

Het gaat hier niet om een vakantiewoning.

Bij vraag 35h

Had u in 2017 een eigen woning die uw hoofdverblijf was? Dan moet u een bedrag bij uw inkomen tellen: het eigenwoningforfait. Het eigenwoningforfait is een percentage van de WOZ-waarde (Waardering Onroerende Zaken) van uw eigen woning.

Vul bij deze vraag de WOZ-waarde in van de woning die in 2017 uw hoofdverblijf was. Vermeld ook de periode dat de woning uw hoofdverblijf was. Zie *Periode in 2017*.

De WOZ-waarde staat op de WOZ-beschikking die u van uw gemeente hebt gekregen. Voor het jaar 2017 geldt de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2016.

Zijn eventuele bijgebouwen, zoals een garage, apart vermeld op de WOZ-beschikking? Of hebt u hiervoor een aparte WOZ-beschikking gekregen? Tel dan de WOZ-waarden bij elkaar als deze bijgebouwen bij de woning hoorden.

Nieuwbouwwoning, bouwkaavel of woning in aanbouw

Hebt u een nieuwbouwwoning gekocht? Neem dan de waarde van de WOZ-beschikking die de gemeente heeft afgegeven, ook als die alleen betrekking heeft op de grond of op een gedeeltelijk afgebouwde woning.

Periode in 2017

Vul naast de WOZ-waarde ook de periode in dat de woning in 2017 uw hoofdverblijf was. Ga voor de periode uit van de datum van wijziging van het woonadres bij de gemeente. Dit geldt ook als u bent verhuisd.

Meer informatie over wat u moet doen als u bezwaar hebt gemaakt tegen de WOZ-beschikking of als u geen WOZ-beschikking hebt ontvangen, vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 35i

U moet voor uw eigen woning een bedrag bij uw inkomen tellen: het eigenwoningforfait. Het eigenwoningforfait is een percentage van de WOZ-waarde van de eigen woning die in 2017 uw hoofdverblijf was. U berekent de WOZ-waarde voor de periode dat de woning in 2017 uw hoofdverblijf was. Deze periode hebt u ingevuld bij vraag 35h.

Gebruik voor het bepalen van het eigenwoningforfait de *Tabel eigenwoningforfait* hierna.

Tabel eigenwoningforfait

Waarde van de woning		Forfait
meer dan	niet meer dan	
–	€ 12.500	0%
€ 12.500	€ 25.000	0,30%
€ 25.000	€ 50.000	0,45%
€ 50.000	€ 75.000	0,60%
€ 75.000	€ 1.060.000	0,75%
€ 1.060.000	–	€ 7.950 + 2,35% van de waarde boven € 1.060.000

Deel van het jaar een eigen woning

Als u maar een deel van het jaar een eigen woning had, hoeft u maar een deel van het eigenwoningforfait aan te geven. Als u bijvoorbeeld een half jaar een eigen woning had, geldt de helft van het eigenwoningforfait.

Heel 2017 fiscale partners

Als u heel 2017 een fiscale partner had, geeft u eerst allebei het totaal aan van het eigenwoningforfait en het totaal van de aftrekposten. Vervolgens kunt u het saldo van de inkomsten en aftrekbare kosten eigen woning tussen u beiden verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Let op!

U mag alleen het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning tussen u en uw fiscale partner verdelen. De ene fiscale partner mag bijvoorbeeld niet alleen het eigenwoningforfait aangeven en de andere fiscale partner alleen de kosten.

Geen fiscale partner

Als u in 2017 geen fiscale partner had, geeft u uw eigen inkomsten uit de eigen woning aan en trekt u uw eigen aftrekposten af.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Geef dan alleen uw eigen inkomsten uit de eigen woning aan en trek alleen uw eigen aftrekposten af. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Zie *Heel 2017 fiscale partners*.

Meerdere eigenaren die geen fiscale partners waren

Was u in 2017 met 1 of meer mensen eigenaar van uw hoofdverblijf en bent u niet het hele jaar elkaars fiscale partner? Dan is de eigenwoningregeling alleen van toepassing als u samen met 1 of meerdere eigenaren of bewoners van de woning een belang had bij de waardeontwikkeling van ten minste 50%. U geeft dan het deel van het eigenwoningforfait aan dat overeenkomt met uw aandeel in het eigendom van de woning. U mag alleen de (hypotheek)rente en financieringskosten aftrekken die betrekking hadden op uw aandeel in de eigenwoningschuld. Betaalde u minder? Dan mag u alleen het betaalde bedrag aftrekken.

Was u alleen bewoner van de woning of was u samen met 1 of meerdere eigenaren bewoner van de woning en had u samen met de andere eigenaren of bewoners een belang van minder dan 50% bij de woning? Dan was uw aandeel in de woning voor u een bezitting in box 3 en uw aandeel in de schuld een schuld in box 3. De (hypotheek)rente is dan voor u niet aftrekbaar.

Hebt u periodiek bedragen betaald voor erfpacht, opstal of beklemming? Dan moet u rekening houden met uw aandeel in het eigendom van uw woning. U mag maximaal het deel aftrekken dat overeenkomt met uw aandeel in het eigendom van de woning.

Voorbeeld

De woning was voor 75% uw eigendom en voor 25% eigendom van een huisgenoot die niet het hele jaar uw fiscale partner is. U kiest er niet voor om het hele jaar fiscale partners te zijn. U geeft dan 75% van het eigenwoningforfait van de hele woning aan. U mag voor uw deel van de eigenwoningschuld de rente en de financieringskosten aftrekken en maximaal 75% aftrekken van de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming voor de eigen woning.

Bij vraag 35j, vraag 35k en vraag 35l

Let op!

In 2017 zijn de regels voor kapitaalverzekeringen veranderd. Dit kan gevolgen hebben als uw kapitaalverzekering eigen woning (KEW), spaarrekening eigen woning (SEW) of beleggingsrecht eigen woning (BEW) in 2017 tot uitkering kwam. Of wanneer u deze in 2017 (gedeeltelijk) hebt afgekocht of wanneer deze niet meer voldeed aan de voorwaarden.

Of u het belastbare deel van uw uitkering moet aangeven bij vraag 35l hangt af van uw situatie. Op belastingdienst.nl leest u over de voorwaarden voor vrijstelling in 2017 en de hoogte ervan.

Wat is een kapitaalverzekering eigen woning of spaarrekening eigen woning?

Hebt u een spaar-, leven- of beleggingshypothek afgesloten voor de financiering van uw eigen woning? Dan betaalde u meestal premies voor een kapitaalverzekering of u betaalde bedragen voor een geblokkeerd spaartegoed. Met de uitkering uit deze verzekering of met dit spaartegoed lost u later uw hypotheek of lening voor de eigen woning (eigenwoningschuld) af.

U kunt dus op 2 manieren zorgen voor de aflossing van uw hypotheek:

- U hebt een 'kapitaalverzekering eigen woning' afgesloten bij een verzekeringsmaatschappij.
Met de kapitaalverzekering verzekert u een kapitaalsuitkering. Met die kapitaalsuitkering lost u later uw eigenwoningschuld af.
- U hebt een 'spaarrekening eigen woning' bij een bank of een 'beleggingsrecht eigen woning' bij een beheerder van een beleggingsinstelling.
Met de spaarrekening eigen woning of het beleggingsrecht eigen woning bouwt u een geblokkeerd spaartegoed op. Met het tegoed lost u later uw eigenwoningschuld af.

Vanaf 2013 zijn de regels voor de renteaftrek van de eigenwoningschuld (hypotheekrenteaftrek of aftrek van een lening) veranderd. U mag voor nieuwe leningen alleen rente aftrekken als u de lening binnen een vastgestelde periode aflost en een minimumbedrag per jaar. Daarom kunt u vanaf 2013 geen kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of beleggingsrecht eigen woning meer afsluiten.

Is uw kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of beleggingsrecht eigen woning afgesloten vóór 1 april 2013? Dan verandert er niets.

Fiscale voordelen

De kapitaalverzekering eigen woning, de spaarrekening eigen woning en het beleggingsrecht eigen woning hebben dezelfde fiscale voordelen.

Onbelast tijdens de looptijd

Een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning en een beleggingsrecht eigen woning vallen in box 1. De opgebouwde waarde van de kapitaalverzekering eigen woning, de spaarrekening eigen woning of het beleggingsrecht eigen woning hoeft u dan ook niet aan te geven als een bezitting in box 3. Dit betekent dat u tijdens de spaarperiode (looptijd) geen belasting betaalt over het kapitaal dat u opbouwt. Ook niet over de rente-aangroei van de kapitaalverzekering of het spaartegoed.

Vrijstelling

Op het moment dat u de eigenwoningschuld aflost met de kapitaalsuitkering of het gespaarde bedrag, geldt tot een bepaald maximumbedrag een vrijstelling. U hoeft dan tot het bedrag van de vrijstelling geen belasting te betalen over dat bedrag, ook niet over de rente die deel uitmaakt van dat bedrag.

Meer informatie over de kapitaalverzekering eigen woning, de spaarrekening eigen woning en het beleggingsrecht eigen woning vindt u op belastingdienst.nl.

Uitkering uit een kapitaalverzekering overdragen

Kreeg u in 2017 een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning en had u recht op vrijstelling? En had u in 2017 een fiscale partner? Dan hebben u en uw fiscale partner per persoon recht op deze vrijstelling als u beiden in de polis wordt genoemd. Kreeg u een uitkering, maar staat maar 1 van u beiden in de polis als begunstigde genoemd? Dan kunt u alleen gebruikmaken van uw eigen (resterende) vrijstelling.

Sinds 2015 kunt u verzoeken om de uitkering bij beiden voor 50% op te geven. Hierdoor kunt u beiden gebruikmaken van uw eigen (resterende) vrijstelling.

Stond de kapitaalverzekering eigen woning of de spaarrekening eigen woning die tot uitkering komt op uw naam? Dan kan het voordelig zijn een verzoek te doen om de helft van uw uitkering over te dragen aan uw fiscale partner. Dit is het geval als u eerder een deel van uw vrijstelling hebt gebruikt of als de uitkering hoger is dan uw (resterende) eigen vrijstelling. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl.

Verzoekt u om de helft van een uitkering uit de kapitaalverzekering eigen woning of spaarrekening eigen woning van uw fiscale partner over te dragen aan uzelf? En stond de polis die tot uitkering komt op naam van uw fiscale partner en wilt u dat de helft van de uitkering wordt toegerekend aan u? Kruis dan het hokje aan bij vraag 35k.

Let op!

Om van deze regeling gebruik te maken, moeten vraag 35j en vraag 35k zijn aangekruist.

Let op!

Uw fiscale partner moet in zijn aangifte ook aangeven dat hij verzoekt om het toepassen van deze regeling.

Verzoek om ambtshalve vermindering

Is de uitkering van de kapitaalverzekering in de afgelopen 5 jaar uitbetaald en stond de polis op naam van 1 begunstigde? En hebt u de uitkering moeten opgeven in de aangifte van uzelf of uw fiscale partner? Dan kunt u een verzoek doen om ambtshalve vermindering. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl.

Belastbaar deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering

Kreeg u in 2017 een uitkering uit een spaarrekening, beleggingsrecht of kapitaalverzekering eigen woning? En was deze uitkering hoger dan de vrijstelling waar u recht op had? Dan moet u het rente-bestanddeel van de uitkering misschien geheel of gedeeltelijk aangeven. Vul dit bedrag in bij het belastbare deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning (vraag 35l).

Het belastbare deel van de uitkering is meestal de opgebouwde rente over de uitkering. De opgebouwde rente is de uitkering min de betaalde premies. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl. Daar zijn voorbeelden opgenomen.

Als u heel 2017 een fiscale partner had, moet u het belastbare deel van de uitkering van u en uw fiscale partner bij elkaar optellen. Dit bedrag vult u dan in bij vraag 35l.

Let op!

Geef alleen de opgebouwde rente aan over het niet-vrijgestelde deel van de uitkering.

Het bedrag van de gebruikte vrijstelling vult u in bij vraag 35x. De gebruikte vrijstelling van uw fiscale partner vult u in bij vraag 35y.

Meer informatie over het belastbare deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering vindt u op belastingdienst.nl.

Was het bedrag van de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het belastbare deel van de uitkering € 0 (vraag 35l). Vul het bedrag van de door u gebruikte vrijstelling in bij vraag 35x. Bij vraag 35y vult u de gebruikte vrijstelling van uw fiscale partner in.

Let op!

Ook als het belastbare deel van de uitkering € 0 is, moet u vraag 35x en vraag 35y invullen.

Meer informatie over de kapitaalverzekering eigen woning, de spaarrekening eigen woning en het beleggingsrecht eigen woning vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 35m

Bij tijdelijke verhuur van uw eigen woning zijn er 2 situaties mogelijk:

- tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2017 te koop stond
- tijdelijke verhuur van uw hoofdverblijf dat in 2017 niet te koop stond

Het kan ook gaan om tijdelijke verhuur van uw eigen woning via internet.

Tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2017 te koop stond

U verhuisde naar een andere woning. U verhuurde tijdelijk uw oude woning die te koop stond. Vanaf de datum van verhuur moet u de waarde van de woning in box 3 aangeven. De inkomsten uit de tijdelijke verhuur hoeft u niet aan te geven in box 1. Omdat de woning in box 3 valt, mag u de (hypotheek)rente niet meer aftrekken. De woning en de bijbehorende schuld vallen vanaf dat moment in box 3.

Is de verhuurperiode afgelopen en blijft uw oude woning leeg en te koop staan? Dan vallen de woning en de bijbehorende eigenwoning-schuld weer onder de eigenwoningregeling (box 1) als de tijdelijke verhuur is gestopt binnen 3 jaar na afloop van het jaar waarin u de woning hebt verlaten. U mag de (hypotheek)rente dan weer aftrekken tot die 3 jaar zijn verstreken. Daarna moet u de waarde van de woning weer in box 3 aangeven. (*Let op!* De woning moet wel tijdens de gehele verhuurperiode te koop hebben gestaan.) Dit kan ook gevolgen hebben voor de bijleenregeling.

Meer informatie over tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2017 te koop stond, vindt u op belastingdienst.nl.

Tijdelijke verhuur van uw hoofdverblijf dat in 2017 niet te koop stond

Verhuurde u tijdelijk uw eigen woning in 2017? Bijvoorbeeld tijdens uw vakantie of een kort verblijf buiten Nederland? Dan blijft uw woning ondanks de tijdelijke verhuur onder de eigenwoningregeling (box 1) vallen. Dat betekent dat u voor de periode inclusief de tijdelijke verhuur het volgende moet invullen:

- het eigenwoningforfait bij vraag 35i
- de aftrekbare (hypotheek)rente bij vraag 35o
- de aftrekbare financieringskosten bij vraag 35p
- eventuele betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming bij vraag 35q

Daarnaast geeft u 70% van de ontvangen huur over de verhuurperiode aan. De periode dat u de woning tijdelijk verhuurde, telt mee voor de periode dat u het eigenwoningforfait voor die woning bepaalt.

Ontvangen huur

De ontvangen huur is de door u berekende huurprijs, verminderd met bepaalde kosten. In de huurprijs mag u een vergoeding rekenen voor kosten die rechtstreeks samenhangen met de tijdelijke verhuur van de woning, bijvoorbeeld:

- gas- en elektriciteitsverbruik door de huurder
- aan de huurder verleende service, zoals schoonmaken en wassen
- advertenties en provisie

Onderhoudskosten, afschrijvingskosten en vaste lasten mag u niet aftrekken van de ontvangen huur.

Wat valt niet onder inkomsten uit tijdelijke verhuur?

- de huur die u ontving bij verhuur van een deel van uw eigen woning (bijvoorbeeld een kamer)
Afhankelijk van uw situatie hebt u recht op een kamerverhuur-vrijstelling, of valt een deel van uw woning in box 3. Hierover vindt u meer informatie op belastingdienst.nl.
- de vergoeding die u ontving van kostgangers voor het schoonmaken en de maaltijden
Deze vergoeding geeft u aan bij vraag 9.
- de huur die u ontving terwijl u zelf ergens anders woonde, zoals bij uitzending of detachering
In deze situatie valt de woning niet meer in box 1, maar in box 3.

Meer informatie over tijdelijke verhuur, verhuur van een deel van uw eigen woning en kamerverhuurvrijstelling vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 35o en vraag 35p

Aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten eigen woning

Het gaat om aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor aankoop, onderhoud of verbouwing van de eigen woning. Deze leningen vormen de eigenwoningschuld. U moet de rente en kosten in 2017 hebben betaald. Andere kosten die u voor uw eigen woning maakte, zoals kosten van onderhoud en verbouwing, mag u niet aftrekken.

Renteaftrek maximaal 30 jaar

De rente mag u maximaal 30 jaar aftrekken. Als u de lening hebt afgesloten vóór 1 januari 2001, gaat de termijn van 30 jaar in op 1 januari 2001.

Overgaan schuld naar partner en periode renteaftrek 30 jaar

Is een eigenwoningschuld zonder aflossingsverplichting door een huwelijk, een wijziging in de huwelijkse voorwaarden of door erfrecht overgegaan van uw fiscale partner op u? Dan eindigt de 30-jaarsperiode voor renteaftrek voor u op het moment dat de periode ook voor uw fiscale partner zou zijn geëindigd. Heeft uw echtgenoot in 2013 of daarna afgelost op een schuld zonder aflossingsverplichting? Gaat die schuld daarna door een huwelijk of een wijziging van huwelijkse voorwaarden (gedeeltelijk) over op u? En ontstaat uiterlijk in het jaar na de aflossing bij de echtgenoten opnieuw een eigenwoningschuld tot maximaal het bedrag van de aflossing? Dan hoeft u beiden de nieuwe lening niet verplicht af te lossen. De 30-jaarsperiode voor renteaftrek eindigt voor u beiden op het moment dat die periode ook voor de oude lening voor uw echtgenoot zou zijn geëindigd.

Heeft uw echtgenoot in 2013 of daarna afgelost op een schuld zonder aflossingsverplichting? Gaat die schuld daarna door zijn overlijden over op u? En gaat u uiterlijk in het jaar na de aflossing tot maximaal het bedrag van de aflossing opnieuw een eigenwoningschuld aan? Dan hoeft u beiden de nieuwe lening niet verplicht af te lossen. De 30-jaarsperiode voor renteaftrek eindigt voor u op het moment dat die periode ook voor de oude lening van uw overleden echtgenoot zou zijn geëindigd.

Aftrekbare (hypotheek)rente

Aftrekbare (hypotheek)rente is:

- rente van leningen voor financiering van de aankoopsom, het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning
- rente van leningen voor financiering van kosten die samenhangen met de aankoop, het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning, bijvoorbeeld voor notariskosten
- rente van leningen voor financiering van de kosten die samenhangen met het afsluiten van de lening voor de koop van uw eigen woning, bijvoorbeeld voor bemiddelingskosten (zoals advies- en afsluitkosten) om de lening af te sluiten
- betaalde boeterente bij het (gedeeltelijk) aflossen, oversluiten of wijzigen van een lening die bij de eigenwoningschuld hoort
Het bedrag van de boeterente is aftrekbaar als het betrekking had op de eigenwoningschuld. Wij merken deze boeterente dan aan als rente. Betaalde u boeterente via rentemiddeling? Lees dan *Boeterente bij rentemiddeling*.
- rente van leningen voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming
- onder bepaalde voorwaarden: rente van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdepot. Zie *Bijzondere regels*.

Boeterente bij rentemiddeling

Bij rentemiddeling (het oversluiten van de lening met een aangepast rentepercentage waarbij rekening is gehouden met de verschuldigde boeterente) betaalde u de boeterente niet in 1 keer, maar verdeelde u de boeterente over de resterende looptijd van de rentevastperiode die eerder bent overeengekomen.

Onder boeterente bij rentemiddeling valt ook de vergoeding die de bank in rekening brengt vanwege het nadeel dat de bank heeft, omdat de boeterente pas later wordt betaald. Andere opslagen die de bank door rentemiddeling in rekening brengt, zoals een opslag voor het risico van vroegtijdig volledig aflossen bij verkoop, merken wij niet aan als boeterente. Deze opslagen worden dan ook niet aangemerkt als rente van schulden, behalve als het totaal van alle overige opslagen niet hoger is dan 0,2%. Een opslag is een procentuele doorberekening van kosten.

Was er sprake van rentemiddeling? Dan mag u het percentage deel dat is toe te rekenen aan het boeterentebedrag ook meetellen bij de berekening van de te betalen annuïteit.

Hebt u niet gekozen voor een rentemiddelingsproduct, maar hebt u besloten het bedrag van de boeterente ineens te betalen? Dan mag u dat bedrag ook aftrekken. Als u dat bedrag leende, is de rente over die lening niet aftrekbaar.

Let op!

Hebt u boeterente teruggekregen van de bank? Dan moet u de ontvangen boeterente verrekenen met de betaalde (boete-)rente van diezelfde (hypotheek)schuld.

Was de terugontvangen boeterente hoger dan de betaalde (boete)rente? Vul dan bij vraag 35o € 0 in.

Meer informatie over boeterente vindt u op belastingdienst.nl.

Lening bij uw werkgever

Hebt u een lening voor uw eigen woning afgesloten bij uw werkgever? En hebt u rentevoordeel omdat u een lagere rente betaalt dan de marktrente? Dan hoort dit voordeel bij uw belastbare loon. Dit betekent dat u niet alleen de (hypotheek)rente mag aftrekken die u in 2017 betaalde, maar ook het rentevoordeel dat bij uw belastbare loon is gerekend.

Aftrekbare financieringskosten

- Aftrekbare financieringskosten zijn:
- bemiddelingskosten voor het verkrijgen van uw hypotheek zoals advies- en afsluitkosten
- notariskosten voor de hypotheek en het kadastraal recht hierover
- betaalde oversluitkosten
- taxatiekosten (alleen om een lening te krijgen)
- kosten van de aanvraag van Nationale Hypotheek Garantie
- bouwrente over de periode nadat de voorlopige koopovereenkomst werd afgesloten
- onder bepaalde voorwaarden: kosten van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdepot. Zie *Bijzondere regels*.

Let op!

Sloot u de lening af vóór 1 januari 2013 en betaalde u toen afsluitprovisie? Hiervan mocht u niet meer aftrekken dan 1,5% van de schuld en maximaal € 3.630. Hebt u meer betaald? Lees dan de uitleg hierna bij *Voorbeelden afsluitprovisie*.

Voorbeelden afsluitprovisie

Voorbeeld 1: zonder fiscale partner

U betaalde op 1 juli 2012 € 6.030 afsluitprovisie voor een lening met een looptijd van 20 jaar. Dan deelt u het bedrag boven het maximum ($€ 6.030 - € 3.630 = € 2.400$) door het aantal maanden van de looptijd, dus $€ 2.400 : 240 = € 10$. In dit voorbeeld mocht u in 2012 het maximum ($€ 3.630$) + $€ 60 = € 3.690$ aftrekken. Vervolgens mag u gedurende de resterende looptijd van de lening (20 jaar) jaarlijks € 117 ($€ 2.340 : 20$) aftrekken. Ook de 6 maanden in het laatste jaar worden voor deze berekening als vol jaar aangemerkt.

Voorbeeld 2: met fiscale partner

Als in voorbeeld 1, maar nu had u heel 2012 een fiscale partner. U kocht samen de eigen woning en sloot op 1 juli 2012 samen ieder voor de helft de lening af. De afsluitprovisie bedroeg € 8.460. Voor elke fiscale partner geldt een maximale aftrek van € 3.630. Samen is dat € 7.260. Het bedrag boven het maximum ($€ 8.460 - € 7.260 = € 1.200$) deelt u door het aantal maanden van de looptijd, dus $€ 1.200 : 240 = € 5$ per maand. U mocht in 2012 ieder 6 keer € 2,50 = € 15 aftrekken. In dit voorbeeld mocht u in 2012 ieder € 3.630 + € 15 = € 3.645 aftrekken. Samen is dat € 7.290. Vervolgens mag u ieder gedurende de resterende looptijd van de lening jaarlijks € 30 aftrekken ($€ 585 : 20 = € 30$ afgerond).

Niet aftrekbaar

De volgende bedragen mag u niet aftrekken:

- het bedrag van de aflossing van de eigenwoningschuld
- bemiddelingskosten voor de aankoop van de woning, bijvoorbeeld makelaarsprovisie
- overdrachtsbelasting en omzetbelasting
- notariskosten en kadastrale rechten voor de koopakte
- bouwrente over de periode voordat de voorlopige koopovereenkomst werd afgesloten
- kosten van onderhoud en verbouwing
Voor een rijksmonumentenpand kunt u onder bepaalde voorwaarden aftrek van onderhoudskosten krijgen.

- rente en kosten van leningen (ook al financierde u dat met een hypotheek op uw eigen woning) die geen eigenwoningschuld zijn, bijvoorbeeld een lening om een auto te kopen
- rente en kosten van leningen die door de bijleenregeling geen eigenwoningschuld zijn
- rente die u betaalde aan uw fiscale partner
Het gaat hier om een lening voor uw eigen woning die uw fiscale partner heeft verstrekt.
- rente van leningen die u hebt afgesloten voor een woning die u van uw fiscale partner hebt gekocht
Dit geldt alleen voor het deel van de schuld dat hoger is dan de oorspronkelijke schuld op die woning.
- rente van leningen die u hebt afgesloten om aftrekbare rente over en kosten van leningen te betalen
Bijvoorbeeld een lening om boeterente of bouwrente te betalen. Rente over een lening die u vóór 1 januari 2001 hebt afgesloten om aftrekbare oversluitkosten of bouwrente te betalen, mag u wel aftrekken.
- premies voor een kapitaalverzekering eigen woning en stortingen op een spaarrekening eigen woning
- rente op een lening waarvoor geen contractuele aflossingsverplichting geldt om de schuld ten minste annuïtair in maximaal 360 maanden af te lossen (zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*)
- rente op een lening waarop vrijwillig wordt afgelost, waardoor de juiste aflossingsstand wordt bereikt, maar de aflossing is niet annuïtair overeengekomen

Bijzondere regels

Had u in 2017 te maken met 1 van de volgende situaties? Dan gelden er bijzondere regels om te bepalen of u de (hypotheek)rente en financieringskosten mag aftrekken:

- U hebt geld geleend voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning maar het geld nog niet hiervoor gebruikt.
- Uw lening staat op een aparte rekening die speciaal is geopend voor het onderhoud of de verbouwing: een verbouwingsdepot.
- Uw lening staat op een aparte rekening die speciaal is geopend voor de bouw van de woning: een nieuwbouwdepot.
- U hebt in 2017 rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2018.

Verbouwingslening nog niet gebruikt

Hebt u geld geleend voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning? Maar hebt u het geld nog niet hiervoor gebruikt? Dan mag u de rente en de financieringskosten misschien toch aftrekken. De lening moet dan zijn afgesloten voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning. Tot 6 maanden na het afsluiten van de lening mag u de rente en de financieringskosten volledig aftrekken.

Na 6 maanden is de rente over de lening pas aftrekbaar vanaf het moment waarop u de kosten van onderhoud of verbouwing hebt betaald. De kosten van het onderhoud of de verbouwing mag u ook van een andere rekening hebben betaald. De rente over de lening is aftrekbaar, als u het geleende geld maar steeds voor het onderhoud of de verbouwing kon opnemen. Na 6 maanden moet u de betaalde rente en kosten verminderen met de rente die u hebt ontvangen over het tegoed dat u nog niet aan de verbouwing hebt besteed.

Let op!

Hebt u geld geleend voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning? En had u een eigenwoningreserve omdat u een vorige eigen woning hebt verkocht? Dan is (een deel van) de lening geen eigenwoningschuld. Zie *Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling*.

Verbouwingskosten al zelf betaald

Hebt u de lening tijdens of na het onderhoud of de verbouwing afgesloten? Dan hebt u misschien (een deel van) de onderhouds- of verbouwingskosten al zelf betaald. Sloot u binnen 6 maanden na het begin van de verbouwing hiervoor een lening af? Dan mag u de rente over en kosten van een verbouwingslening aftrekken als kosten van de eigen woning, tot het bedrag van de kosten die u in die periode hebt gemaakt.

Tweejaarsregeling voor verbouwingsdepot

Als het geleende bedrag op een aparte rekening staat die speciaal voor het onderhoud of de verbouwing is geopend, heet dat een verbouwingsdepot. U mag dan de rente en de financieringskosten van het verbouwingsdepot gedurende maximaal 6 maanden na het afsluiten van de lening volledig aftrekken. Na 6 maanden moet u de betaalde rente en kosten verminderen met de rente die u ontving over het tegoed van het verbouwingsdepot.

Deze regeling geldt alleen zolang u het depot gebruikte voor onderhoud of verbouwing en tot maximaal 2 jaar na het afsluiten van de lening. Eindigde het onderhoud of de verbouwing eerder? En stond er nog geld in het depot? Dan is de rente over het restant van het depot niet meer aftrekbaar. Alleen de rente over het deel van de lening dat is gebruikt voor het onderhoud of de verbouwing is dan nog aftrekbaar.

Let op!

Hebt u geld geleend voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning? En hebt u een eigenwoningreserve omdat u een eigen woning hebt verkocht? Dan is (een deel van) de lening geen eigenwoningschuld. Zie *Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling*.

Tweejaarsregeling voor nieuwbouwdepot

Als het geleende bedrag op een aparte rekening staat die speciaal voor de bouw van de woning is geopend, heet dat een nieuwbouwdepot. U mag dan de rente en financieringskosten van het nieuwbouwdepot gedurende maximaal 2 jaar volledig aftrekken. U moet de betaalde rente en kosten verminderen met de rente die u ontving over het tegoed van het nieuwbouwdepot.

Let op!

Hebt u geld geleend voor de bouw van de eigen woning? En had u een eigenwoningreserve omdat u een eigen woning verkocht? Dan is (een deel van) de lening geen eigenwoningschuld. Zie *Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling*.

Wanneer gaat de tweejaarstermijn in?

De tweejaarstermijn begint op het moment van ondertekening van de koop-/aanneemovereenkomst. Vaak is dan nog geen lening afgesloten. De lening wordt meestal later afgesloten en uitbetaald bij levering van de woning in aanbouw bij de notaris. In dat geval begint de tweejaarstermijn op het moment van de levering bij de notaris.

Geen gebruik maken van de tweejaarsregeling

Wilt u geen gebruik maken van de tweejaarsregeling voor een verbouwings- of een nieuwbouwdepot? Dan mag u alleen de rente en kosten aftrekken over het deel van de lening waarvan u het geld daadwerkelijk voor aankoop, onderhoud of verbouwing van de eigen woning hebt gebruikt. Het deel van de lening dat u nog niet hebt gebruikt voor uw eigen woning valt in box 3. U mag de rente en de kosten van dit deel van uw lening niet in box 1 aftrekken. Uw verbouwings- of nieuwbouwdepot hoort in dit geval bij de rendementsgrondslag van box 3. De rente die u ontving op het depot, verrekent u niet met de betaalde rente en kosten van uw eigen woning.

Vooruitbetaalde rente

Hebt u in 2017 een deel van de (hypotheek)rente vooruitbetaald voor een periode tot uiterlijk 1 juli 2018? En bent u dit contractueel overeengekomen? Dan is dit bedrag helemaal aftrekbaar in 2017. U mag dus maximaal een half jaar rente vooruitbetalen. Als u in 2017 vrijwillig een bedrag voor 2018 hebt betaald, dan is dit bedrag pas in 2018 aftrekbaar. De vooruitbetaling moet u dan per 1 januari 2018 aangeven als bezitting in box 3.

Hebt u in 2017 een deel van de (hypotheek)rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2018? Dan is dit bedrag niet helemaal aftrekbaar. U mag alleen de (hypotheek)rente aftrekken die u in 2017 hebt betaald voor de periode 1 januari 2017 tot en met (uiterlijk) 31 december 2017. Het deel dat u niet mag aftrekken in 2017 trekt u in gelijke delen af over de resterende jaren waarvoor u de rente betaalde.

Let op!

Het gaat hier om de aftrekbare (hypotheek)rente van de leningen die u hebt afgesloten voor het kopen, onderhouden of verbouwen van de woning die uw hoofdverblijf was.

Voorbeeld

U betaalde in augustus 2017 € 24.000 rente voor de periode 15 augustus 2017 tot en met 14 augustus 2019. U betaalde dus rente vooruit voor een periode na 30 juni 2018. U mag alleen het bedrag aftrekken dat u betaalde voor 2017. U betaalde over 24 maanden, waarvan 5 maanden in 2017. U mag in 2017 $5/24 \times € 24.000 = € 5.000$ aftrekken. De vooruitbetaalde rente trekt u in gelijke delen af over de resterende jaren waarvoor u de rente betaalde. Zowel in 2018 als in 2019 is dit € 9.500.

Uw (hypotheek)schuld bestond al op 31 december 1995

Bestond de (hypotheek)schuld op uw eigen woning al op 31 december 1995? Dan mag u de rente van deze (hypotheek)schuld aftrekken. Dit geldt ook als u de lening niet hebt gebruikt voor aankoop, onderhoud of verbouwing van de woning. Voorwaarde is dat de (hypotheek)schuld in 2017 nog voor dezelfde woning was en dat de woning nog steeds uw eigen woning was.

Terugontvangen rente

Betaalde uw bank of andere geldverstrekker u rente terug, omdat u in een eerder jaar te veel (hypotheek)rente betaalde? Kwam dit doordat de bank of andere geldverstrekker u te veel rente in rekening heeft gebracht? En hebt u die rente in een eerder jaar afgetrokken? Dan moet u deze terugontvangen rente aangeven, zodat wij dit kunnen verrekenen met aftrekbare kosten eigen woning, bijvoorbeeld met (hypotheek)rente van leningen, verminderd met deze terugontvangen rente.

Terugontvangen rente hoger dan aftrekbare rente

Hebt u meer rente terugontvangen dan het bedrag van uw aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor de koop, het onderhoud of de verbouwing van de eigen woning? En hebt u die rente in een eerder jaar als (hypotheek)rente eigenwoningschuld afgetrokken? Vul dan bij vraag 350 € 0 in.

Meer informatie over terugontvangen rente vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 35q

Als de grond waarop uw woning stond niet van u was, betaalde u daarvoor maandelijks of jaarlijks een bedrag aan de grondeigenaar. Deze periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming zijn aftrekbaar. U mag de betalingen aftrekken die u in 2017 hebt gedaan.

Het recht van erfpacht en het recht om iets op de grond te bouwen (opstal), is vaak voor een bepaalde tijd. Het recht van beklemming is een eeuwigdurend recht op het gebruik van grond van iemand anders.

Niet aftrekbaar zijn:

- premies voor een opstalverzekering
- aankoopsommen voor de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming

Als u de rechten van erfpacht, opstal of beklemming afkocht, is de rente over de lening die u hebt afgesloten om de aankoopsom te financieren meestal wel aftrekbaar.

- premies voor een kapitaalverzekering eigen woning
- overgemaakte bedragen naar een spaarrekening eigen woning

Bij vraag 35r

Hebt u na 28 oktober 2012 uw woning verkocht voor een lager bedrag dan de eigenwoningschuld op deze woning? Of valt de woning na 28 oktober 2012 door een andere gebeurtenis niet meer onder de eigenwoningregeling? En is de waarde in het economisch verkeer van de woning op dat moment lager dan de eigenwoningschuld? Dan hebt u een restschuld voor het bedrag dat de eigenwoningschuld hoger is dan de waarde in het economisch verkeer van de woning op het moment dat de woning geen eigen woning meer is. De rente over deze restschuld mag u gedurende 15 jaar aftrekken in box 1. Het maakt hierbij niet uit of u een andere woning koopt of een huis gaat huren. Om de rente te mogen aftrekken, bent u ook niet verplicht de schuld af te lossen.

Met de *Rekenhulp restschuld vroegere eigen woning* bij vraag 35g hebt u de restschuld berekend. Het bedrag van de restschuld hebt u ingevuld bij vraag 35f. Vul bij vraag 35r de rente in die u in 2017 hebt betaald over deze restschuld.

Hebt u van uw ouder(s) een schenking ontvangen voor de aflossing van een restschuld? Dan vermindert die schenking uw restschuld en kunt u de rente over (dat deel van) die restschuld niet meer aftrekken.

Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

Hebt u aftrekbare kosten eigen woning? En betaalt u over een deel van uw inkomen 52% belasting (vierde schijf)? Tot 2014 had u dan een belastingbesparing van 52% over het deel van uw aftrekbare kosten eigen woning dat in die vierde schijf viel. Vanaf 2014 wordt het maximale tarief voor de aftrek van de kosten eigen woning in de vierde schijf van 52% afgebouwd naar 38%. Dit gebeurt in stappen van 0,5% per jaar. De belastingbesparing is in 2017 dus 50% voor zover de aftrekbare kosten eigen woning in het hoogste tarief vielen. Het hoogste tarief begint bij een belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) van € 67.072. U hoeft in uw aangifte niets in te vullen of te berekenen. Wij verwerken deze tariefsverlaging in uw aanslag. Zie *Rekenhulp tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning* achter in deze toelichting.

Hebt u inkomen uit werk en woning dat in de vierde schijf valt? Dan berekenen wij de aftrekbare kosten eigen woning in eerste instantie ook tegen het vaste percentage in de vierde schijf van 52%. Vervolgens vindt een correctie plaats van 2% (2017) van de aftrekbare kosten eigen woning, maar alleen voor het deel van de aftrek dat in de vierde schijf valt. Deze correctie van 2% is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning.

Voorbeeld 1

U hebt een fiscaal jaarloon van € 50.000. De WOZ-waarde van uw eigen woning is € 200.000. Het eigenwoningforfait is € 1.500. U betaalde in 2017 € 8.800 rente over uw eigenwoningschuld. In 2013 hield u een restschuld over na de verkoop van uw vorige eigen woning. Hierover betaalde u in 2017 € 600 rente. Omdat uw inkomsten (loon en eigenwoningforfait) lager zijn dan € 67.072 is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning niet van toepassing.

Voorbeeld 2

U hebt een fiscaal jaarloon van € 80.000. De WOZ-waarde van uw eigen woning is € 200.000. Het eigenwoningforfait is € 1.500. U betaalde in 2017 € 8.800 rente over uw eigenwoningschuld. In 2013 hield u een restschuld over na de verkoop van uw vorige eigen woning. Hierover betaalde u in 2017 € 600 rente. Omdat uw inkomsten (loon en eigenwoningforfait) hoger zijn dan € 67.072 is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning van toepassing. De correctie is 2% van € 9.400 = € 188. U vindt het bedrag van de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning op uw aanslag.

Voorbeeld 3

U hebt een fiscaal jaarloon van € 70.000. De WOZ-waarde van uw eigen woning is € 200.000. Het eigenwoningforfait is € 1.500. U betaalde in 2017 € 8.800 rente over uw eigenwoningschuld. In 2013 hield u een restschuld over na de verkoop van uw vorige eigen woning. Hierover betaalde u in 2017 € 600 rente. Omdat uw inkomsten (loon en eigenwoningforfait) hoger zijn dan € 67.072 is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning van toepassing. Uw inkomsten zijn in totaal € 71.500. In de vierde schijf valt dan € 71.500 - € 67.072 = € 4.428. De correctie is dan 2% van € 4.428 = € 88. U vindt het bedrag van de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning op uw aanslag.

Bij vraag 35u tot en met vraag 35w

Had u geen fiscale partner in 2017? Of had u niet heel 2017 een fiscale partner? Vul dan vraag 35u en vraag 35v in. Neem de gegevens over van vraag 35n en vraag 35s. Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning geeft u aan bij vraag 35w. Neem de gegevens over van vraag 35t.

Had u heel 2017 een fiscale partner? Of had u een deel van 2017 een fiscale partner en kiest u ervoor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan mag u bij vraag 35u tot en met vraag 35w het saldo van de inkomsten en aftrekbare kosten eigen woning verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner. De inkomsten uit eigen woning en de aftrekposten eigen woning moet u in dezelfde verhouding aan elkaar toerekenen. U mag bijvoorbeeld niet een aandeel van 60% bij de inkomsten aangeven en een aandeel van 40% bij de aftrekposten.

Voorbeeld

Het totaal van de inkomsten uit eigen woning bij vraag 35n is € 3.000. Het totaal van de aftrekposten eigen woning bij vraag 35s is € 13.000. Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning bij vraag 35t is: € 3.000 - € 13.000 = negatief € 10.000. Van dit saldo rekent u 60% toe aan uzelf.

U vult dan in:

- bij vraag 35u *Uw aandeel in de inkomsten uit eigen woning:*
(60% van € 3.000) = € 1.800
- bij vraag 35v *Uw aandeel in de aftrekposten eigen woning:*
(60% van € 13.000) = € 7.800
- bij vraag 35w *Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning dat u aangeeft:*
(€ 1.800 - € 7.800 =) - € 6.000

Bij vraag 35x en vraag 35y

Kreeg u in 2017 een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning? Dan had u misschien recht op een vrijstelling.

Let op!

In 2017 zijn de regels voor kapitaalverzekeringen veranderd. Dit kan gevolgen hebben als uw kapitaalverzekering eigen woning (KEW), de spaarrekening eigen woning (SEW) of het beleggingsrecht eigen woning (BEW) in 2017 tot uitkering kwam. Of wanneer u deze in 2017 (gedeeltelijk) hebt afgekocht of wanneer deze niet meer voldeed aan de voorwaarden.

Of u het belastbare deel van uw uitkering moet aangeven hangt af van uw situatie. Op belastingdienst.nl leest u over de voorwaarden voor vrijstelling in 2017 en de hoogte ervan.

Wanneer vult u vraag 35x in?

Maakte u bij vraag 35l gebruik van een vrijstelling voor een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning? Vul dan bij vraag 35x de in 2017 gebruikte vrijstelling in, ook als de uitkering helemaal was vrijgesteld.

Maakte uw fiscale partner bij vraag 35l gebruik van een vrijstelling voor een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning? Vul dan bij vraag 35y de in 2017 gebruikte vrijstelling in, ook als de uitkering helemaal was vrijgesteld.

Bij vraag 35z

Had u in 2017 een eigen woning die uw hoofdverblijf was? En had u geen of een kleine eigenwoningschuld waardoor u weinig of geen (hypotheek)rente betaalde? Dan krijgt u misschien aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. U krijgt deze aftrek als het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten, zoals (hypotheek)rente.

De aftrek is meestal gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten. Door deze aftrek betaalt u per saldo dus geen belasting over uw eigen woning.

Voorbeeld

Eigenwoningforfait	€ 1.500	
Aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten	€ 1.200	-
Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning	€ 300	

Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld € 300

Vooruit- en achteraf betaalde rente en kosten

Hebt u de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2017 vooruitbetaald (vóór 2017) of achteraf betaald (na 2017)? Dan moet u deze rente en kosten voor de toepassing van deze regeling toerekenen aan 2017. Zie C in de *Rekenhulp aftrek vanwege geen of*

een kleine eigenwoningschuld. Het maakt niet uit dat u de rente niet in 2017 aftrekt, maar deels in 2016 of 2018.

Voorbeeld

U hebt een eigen woning met een eigenwoningforfait van € 1.500. U hebt de rente voor het eerste halfjaar van 2017 (€ 2.400) in december 2016 betaald. De rente over het tweede halfjaar van 2017 (€ 2.400) betaalde u in januari 2018. Omdat u in 2017 geen rente hebt betaald, zou u voor het hele bedrag van het eigenwoningforfait (€ 1.500) aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld krijgen. Maar u moet de rente die u in 2016 hebt vooruitbetaald en de rente die u in 2018 achteraf hebt betaald, toch toerekenen aan 2017. Deze bedragen gelden namelijk voor 2017.

In dit voorbeeld krijgt u dan geen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Want het bedrag van de betaalde rente over 2017 (€ 4.800) is meer dan het bedrag van het eigenwoningforfait (€ 1.500).

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

Bepaal met de rekenhulp hierna het bedrag van de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

Eigenwoningforfait		A
Totaal aftrekposten van de eigen woning		B
Vooruit- en achteraf betaalde rente en kosten. Zet een minteken voor het bedrag als u in 2017 voor een ander jaar hebt betaald.		C +/-
Tel op: B plus C. Als C negatief is, trek dan af: B min C.		D -
Trek af: A min D. Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld		E

Let op! Vul E alleen in bij vraag 35z als het een positief bedrag is.

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan moet u de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in dezelfde verhouding verdelen als het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning.

Geen fiscale partner

Had u in 2017 geen fiscale partner? Vul dan uw eigen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Vul dan uw eigen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

36 Drempelinkomen

U mag bij de specifieke zorgkosten en giften alleen het deel van de kosten aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag: het drempelbedrag. De hoogte van deze drempel hangt af van uw drempelinkomen.

Woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Of woonde u in 2017 in België en had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Vul dan bij vraag 36a en vraag 36b uw inkomensgegevens in. Om tot een juist drempelinkomen te komen moet u bij vraag 36a rekening houden met een aantal gegevens buiten Nederland. Bij vraag 36b neemt u de gegevens over uit het formulier.

Let op!

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Vul dan alleen vraag 36b in. De gegevens neemt u over uit het formulier. Had u in 2017 een fiscale partner? En is de uitkomst bij vraag 31b of vraag 31e 90% of meer? Of hebt u vraag 31g ingevuld? Bereken dan bij vraag 36c het drempelinkomen van uw fiscale partner.

Bij vraag 36a

Vul deze vraag in als u in 2017 in België woonde en Nederlands inkomen hebt, maar geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Of woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba?. De uitkomst bij letter E vult u in bij vraag 36b letter B.

Let op!

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hoeft u vraag 36a niet in te vullen. Ga verder met vraag 36b.

A: Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning buiten Nederland

Bij letter A vult u het saldo in van de inkomsten en aftrekposten eigen woning buiten Nederland. Het gaat hier om de eigen woning die u in 2017 buiten Nederland had. U berekent het saldo volgens de Nederlandse regels. Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan mag u het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning verdelen tussen u en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Vermeld bij letter A het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning buiten Nederland dat u zelf aangeeft. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 35a tot en met vraag 35w.

B: Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld buiten Nederland

Bij letter B vult de aftrek in vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld buiten Nederland. Het gaat hier om de eigen woning die u in 2017 buiten Nederland had. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 35z.

C: Uitgaven voor inkomensvoorzieningen in Nederland en buiten Nederland samen (wereldinkomen)

Bij letter C vult u de uitgaven in voor inkomensvoorzieningen in Nederland en buiten Nederland samen. Het gaat hier bijvoorbeeld om de uitgaven voor een lijfrente of de uitgaven voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering. U berekent de aftrekbare uitgaven volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 33.

Bij vraag 36b

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in 2017 in België en had u Nederlands inkomen? Of woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Vul dan bij vraag 36b uw inkomensgegevens in. De gegevens neemt u over uit het formulier.

Bij vraag 36c

Was u kwalificerend buitenlands belastingplichtige en had u in 2017 een fiscale partner? Vul dan bij vraag 36c de gegevens van u fiscale partner in. Het bedrag bij letter A neemt u over uit het formulier.

Let op!

U hoeft vraag 36c alleen in te vullen als de uitkomst bij vraag 31b of vraag 31e 90% of meer is of als u vraag 31g hebt ingevuld.

B: Negatieve persoonsgebonden aftrek

U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 22. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

C: Afschrijving lijfrente en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen

U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 23. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

D: Het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning dat uw fiscale partner aangeeft.

U mag het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning verdelen tussen u en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Bij vraag 35w hebt u het saldo ingevuld dat u aangeeft. Vermeld bij letter D het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning dat uw fiscale partner aangeeft. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 35t tot en met vraag 35w.

F: Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 35z. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner. U moet de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in dezelfde verhouding verdelen als het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

G: Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 33. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

37 Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in 2017 voldoet aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige, of
- U woonde in België en had Nederlands inkomen, of
- U woonde in Suriname of op Aruba.

Als u in België woonde en geen kwalificerende buitenlands belastingplichtige bent

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen? En voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan wordt de hoogte van deze aftrek beperkt door de pro-rataregeling. Dit houdt in dat het deel van de uitgaven dat u in Nederland mag aftrekken, in verhouding moet staan tot het deel van uw inkomen dat in Nederland belast is. U berekent het maximale deel van uw persoonsgebonden aftrek met behulp van de *Rekenhulp A, pro-rataregeling voor inwoners van België* achter in deze toelichting.

Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner

Als u gescheiden was of in 2017 duurzaam gescheiden leefde, moest u misschien partneralimentatie betalen. Ook als u samenwoonde en daarna uit elkaar ging, kan het zijn dat u partneralimentatie moest betalen. Partneralimentatie is een bijdrage in de kosten van levensonderhoud van uw ex-partner.

Een ex-partner kan een ex-echtgenoot zijn of een echtgenoot waarvan u duurzaam gescheiden leefde. Het kan ook gaan om een partner met wie u hebt samengewoond.

Betaalde u in 2017 partneralimentatie aan uw ex-echtgenoot of ex-partner? Dan mag u die partneralimentatie aftrekken als persoonsgebonden aftrek. Alimentatie die u betaalde voor uw kinderen mag u niet aftrekken. Het maakt niet uit of u de partneralimentatie via de rechter of onderling met uw ex-partner hebt geregeld. Ook andere onderhoudsverplichtingen mag u in bepaalde gevallen aftrekken. Het is verstandig als u de afspraken of voorlopige voorzieningen schriftelijk vastlegt en beiden ondertekent.

Duurzaam gescheiden leven

U leeft duurzaam gescheiden als u niet meer met uw echtgenoot in gezinsverband samenwoont en die situatie niet als tijdelijk is bedoeld. De situatie is tijdelijk als u en uw echtgenoot op proef uit elkaar zijn. Als 1 van u definitief niet meer wil samenwonen, leeft u duurzaam gescheiden.

Duurzaam gescheiden eindigt als een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed is ingediend en u en uw ex-partner niet meer staan ingeschreven op hetzelfde woonadres bij de gemeente.

Bij vraag 37a

Welke onderhoudsverplichtingen mag u aftrekken?

- U mag de volgende onderhoudsverplichtingen aftrekken:
- periodieke betalingen van partneralimentatie en losse aanvullingen daarop
- een afkoopsom van partneralimentatie aan uw ex-echtgenoot of een afkoopsom lijfrente die u hiervoor hebt gestort bij een verzekeraar
- Dit geldt niet in de volgende gevallen:
 - U betaalde de afkoopsom in de periode voordat de rechter het huwelijk heeft ontbonden.
 - U woonde ongetrouwd samen met uw ex-partner.
- ouderdomspensioen dat u als partneralimentatie doorbetaalde
- betalingen voor de verrekening van pensioenrechten, lijfrenten en andere inkomensvoorzieningen waarvan u de betaalde premies eerder hebt afgetrokken
- bijstand die de Sociale Dienst aan uw ex-partner gaf en op u verhaalde
- andere onderhoudsverplichtingen, zoals pensioenbetalingen aan vroeger huispersoneel of periodieke betalingen voor verplichtingen tot schadevergoeding

- een deel van het eigenwoningforfait, als uw ex-partner in de eigen woning blijft wonen (zie *Vroegere fiscale partner bleef in de woning*)

Vroegere fiscale partner bleef in de woning

Woonde uw ex-partner in 2017 door een (voorlopige) partneralimentatieregeling in de woning waarvan u de (mede)eigenaar was? Dan mag u het bedrag van het eigenwoningforfait dat u voor (uw deel van) deze woning hebt aangegeven als partneralimentatie aftrekken.

Hoeft u geen eigenwoningforfait meer aan te geven omdat u langer dan 2 jaar geleden uit elkaar bent gegaan? Geef dan de waarde van uw deel van deze woning en de eventueel hierbij behorende schuld aan in box 3 (sparen en beleggen). Hoewel het eigenwoningforfait niet van toepassing is voor deze woning, mag u dan toch uw deel van het bedrag van het eigenwoningforfait van deze woning als partneralimentatie aftrekken. U berekent dit bedrag door het eigenwoningforfait te vermenigvuldigen met het percentage van uw eigendom in de woning.

Voorbeeld

U en uw ex-partner zijn al langer dan 2 jaar uit elkaar. U bent voor 50% eigenaar van de woning waarin uw ex-partner woont. De WOZ-waarde van de woning is € 200.000. Het eigenwoningforfait is € 1.500. U mag dan 50% van € 1.500 = € 750 als partneralimentatie aftrekken. U geeft de helft van de waarde van de woning (€ 100.000) aan in box 3. De eventueel hierbij behorende schuld geeft u ook in box 3 aan.

Bent u niet langer dan 2 jaar uit elkaar? Dan geeft u € 750 aan als inkomsten (het eigenwoningforfait bij vraag 35i) en trekt u € 750 af als partneralimentatie.

Meer informatie over vertrek uit de eigen woning bij scheiding vindt u op belastingdienst.nl.

Niet aftrekbaar

De volgende kosten zijn niet aftrekbaar:

- alimentatie die u voor uw kinderen hebt betaald
- advocaat- en proceskosten die u hebt gemaakt om de partneralimentatie te verlagen of om van de partneralimentatieverplichting af te komen.

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Tel dan de partneralimentatie en de andere onderhoudsverplichtingen van u en uw fiscale partner bij elkaar. Het aftrekbare bedrag mag u vervolgens verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Had u in 2017 geen fiscale partner? Trek dan alleen uw eigen uitgaven af.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Trek dan alleen uw eigen uitgaven af. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Bij vraag 37b

Is het adres van degene aan wie u of uw fiscale partner in 2017 partneralimentatie betaalde u niet bekend? Vul dan in bij 'Straat en huisnummer': 'onbekend'.

Betaalde u partneralimentatie aan meerdere personen? Vermeld dan bij 'Voorletter(s) en naam': 'meerdere personen'. U hoeft de overige gegevens vervolgens niet in te vullen.

38 Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in 2017 voldoet aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige, of
- U woonde in België en had Nederlands inkomen, of
- U woonde in Suriname of op Aruba.

Als u in België woonde en geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen? En voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan wordt de hoogte van deze aftrek beperkt door de pro-rataregeling. Dit houdt in dat het deel van de uitgaven dat u in Nederland mag aftrekken, in verhouding moet staan tot het deel van uw inkomen dat in Nederland belast is.

U berekent het maximale deel van uw persoonsgebonden aftrek met behulp van *Rekenhulp A, pro-rataregeling voor inwoners van België* achter in deze toelichting.

Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

Verzorgde u in het weekend of tijdens de vakantie een ernstig gehandicapte van 21 jaar of ouder die meestal in een Wlz-instelling verbleef? En maakte u daarvoor extra kosten, bijvoorbeeld voor halen en brengen? Dan mag u deze uitgaven onder voorwaarden aftrekken als persoonsgebonden aftrek.

U krijgt de aftrek voor de verzorging van:

- uw ernstig gehandicapte kinderen
- uw ernstig gehandicapte broers of zussen

Let op!

Woonde u in Duitsland? Dan geldt deze aftrek alleen voor uw kinderen.

Heeft de kantonrechter u benoemd tot mentor van een ernstig gehandicapte? Of bent u een curator voor een ernstig gehandicapte? Dan geldt de voorwaarde dat u als mentor of curator de persoonlijke belangen van een ernstig gehandicapte behartigt. U kunt daarbij

bijvoorbeeld denken aan de belangen omtrent de verzorging, verpleging, behandeling of begeleiding van de gehandicapte.

Voorwaarden aftrek

U deed in 2017 extra uitgaven voor de verzorging van een ernstig gehandicapte tijdens de weekenden of vakanties. Deze uitgaven mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- De ernstig gehandicapte was 21 jaar of ouder in 2017. Werd hij 21 jaar in de loop van 2017? Dan trekt u alleen de kosten af die u maakte in de periode daarna.
- De ernstig gehandicapte verbleef meestal in een instelling. Dit is vaak een Wlz-instelling. Maar u verzorgde de ernstig gehandicapte in het weekend en tijdens vakanties. Dit kan bij u thuis zijn, maar ook op een vakantieadres.
- De uitgaven werden niet vergoed door bijvoorbeeld de zorgverzekering. Ook de uitgaven die u nog vergoed krijgt, mag u niet aftrekken.

Bij vraag 38a

- U mag de volgende kosten aftrekken:
- uitgaven voor het halen en brengen met de auto door u. Hiervoor geldt een vast bedrag van € 0,19 per kilometer. U neemt altijd de afstand van huis naar de verzorgingsinstelling en terug, ook al reist u bijvoorbeeld in vakanties over een andere afstand.
- extra kosten door het verblijf van de ernstig gehandicapte bij u. Hiervoor geldt een vast bedrag van € 10 per dag. De dagen waarop de ernstig gehandicapte werd gehaald of gebracht, tellen ook mee.

Let op!

De genoemde bedragen gelden per gehandicapte. Verzorgde u meerdere ernstig gehandicapten? Dan mag u per gehandicapte de genoemde kosten aftrekken.

Met de rekenhulp hierna berekent u uw aftrekbare bedrag.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

Aantal dagen dat de gehandicapte bij u verbleef		x € 10 =	
Aantal gereden kilometers		x € 0,19 =	
			+
Tel op. Totaal uitgaven			A
Eventuele ontvangen vergoedingen			B
			-
Trek af: A min B. Aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder			

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Bereken dan eerst de aftrek voor het tijdelijk verblijf thuis van de gehandicapte. Het aftrekbare bedrag mag u vervolgens onderling verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Had u in 2017 geen fiscale partner? Bereken dan alleen het aftrekbare bedrag waar u zelf recht op hebt.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Tel dan de uitgaven van u en uw fiscale partner bij elkaar op, en bereken het aftrekbare bedrag. 1 van u beiden kan dat bedrag aftrekken.

Voldoet u beiden aan de voorwaarden voor aftrek, en u wilt beiden een bedrag aftrekken? Dan trekt u ieder de helft van het bedrag af. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

39 Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

Als u in 2017 kosten had voor ziekte of invaliditeit, hebt u misschien recht op aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten.

Voorwaarden aftrek specifieke zorgkosten

- U mag alleen het deel van de kosten aftrekken waarvoor u geen vergoeding kreeg of waarvoor u geen recht hebt op vergoeding van bijvoorbeeld de (aanvullende) zorgverzekering of de bijzondere bijstand.
- Van het totaal van de kosten mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. Zie *Drempel*.
- Niet aftrekbaar zijn de kosten die onder een verplicht of vrijwillig eigen risico vallen.
- Hebt u kosten gemaakt die u niet vergoed hebt gekregen omdat u geen zorgverzekering hebt afgesloten? Dan mag u de kosten van ziekte en invaliditeit die onder de basisverzekering vallen niet aftrekken. Kosten die vallen onder de aanvullende verzekering mag u wel aftrekken.

Let op!

De volgende vergoedingen hoeft u niet van het aftrekbare bedrag af te halen:

- De tegemoetkoming die u kreeg van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) omdat u arbeidsongeschikt was.
- De tegemoetkoming specifieke zorgkosten die u kreeg van de Belastingdienst.

U had geen zorgverzekering

Hebt u kosten gemaakt die u niet vergoed hebt gekregen omdat u geen zorgverzekering had? Dan mag u de kosten van ziekte en invaliditeit die onder de basisverzekering vallen niet aftrekken. Kosten die vallen onder de aanvullende verzekering mag u wel aftrekken.

Was u gemoedsbezwaarde?

Was u gemoedsbezwaarde? En kreeg u de kosten niet vergoed van het CAK of op een andere manier? Dan mag u de kosten aftrekken. Daarbij gelden dezelfde voorwaarden als voor iemand die geen gemoedsbezwaarde was.

Voor welke personen mag u de zorgkosten aftrekken?

U mag zorgkosten aftrekken voor:

- uzelf en uw fiscale partner
- uw kinderen jonger dan 27 jaar, als deze kinderen niet in staat waren de kosten zelf te betalen

U mag ook de door u betaalde kosten voor de volgende personen aftrekken, als zij niet in staat waren om deze zelf te betalen:

- ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder met wie u in gezinsverband woonde
Iemand is ernstig gehandicapt als hij aanspraak kon maken op opname in een Wlz-instelling.
- ouders, broers of zussen die bij u in huis woonden en afhankelijk waren van uw zorg
Als u de zorg niet verleende, dan zouden deze personen beroepsmatige hulp of verzorging in een verzorgings- of verpleeghuis nodig hebben.

Aftrekbare specifieke zorgkosten

Aftrekbare specifieke zorgkosten zijn uitgaven voor:

- genees- en heelkundige hulp
- medicijnen op doktersvoorschrift
- bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen
- vervoer, zoals reiskosten naar een huisarts of ziekenhuis
- een dieet op voorschrift van een arts of diëtist
- extra gezinshulp
- extra kleding en beddengoed
- reiskosten ziekenbezoek

Niet aftrekbaar

Niet aftrekbaar zijn bijvoorbeeld:

- De premies voor uw basisverzekering.
- De premies voor uw aanvullende zorgverzekering.
De premies zijn ook niet aftrekbaar als de aanvullende zorgverzekering kosten dekt die u wel zou kunnen aftrekken als ze zonder die aanvullende verzekering voor uw eigen rekening kwamen.
- De kosten die onder een verplicht of vrijwillig eigen risico vallen.
- Uw wettelijke eigen bijdragen aan het CAK
 - op basis van de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) 2017 voor bijvoorbeeld hulp in de huishouding
 - voor Zorg zonder Verblijf (voorheen thuiszorg)
 - voor Zorg met Verblijf. U woont dan (tijdelijk) in een zorginstelling en u krijgt daar zorg.
- Eigen bijdragen volgens de Zorgverzekeringswet.
- Uitgaven voor een ivf-behandeling als u op het moment van de behandeling 43 jaar of ouder was.
- Uitgaven voor de eerste 2 ivf-behandelingen als meer dan 1 embryo per poging wordt teruggeplaatst, en u op het moment van de behandeling jonger was dan 38 jaar.
- Uitgaven voor een combinatietest in het kader van prenatale screening als er geen sprake was van een medische indicatie.
- Uitgaven voor een scootmobiel, rolstoel of rollator, een loophulp met 3 of 4 poten, een elleboogkruk, een gipssteun, een looprek, een okselkruk of een onderarmschaalkruk.
- Aanpassingen aan, in of om een woning, woonboot, woonwagen of een aanhorigheid daarvan.
Onder een aanhorigheid verstaan wij zaken die zich bevinden op de grond waarop de woning staat, bijvoorbeeld een schuur, garage of tuin.
- Verhuizing naar een verzorgingshuis en de inrichting van de nieuwe woonruimte.
- Een telefoonabonnement of gesprekskosten.
- Uitgaven voor producten ter voorkoming van een ziekte.

- De inkomensafhankelijke bijdrage die uw werkgever voor u betaalde of die de uitkeringsinstantie al op uw uitkering heeft ingehouden.
- Uitgaven die ook aftrekbaar zijn als uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten.
- Kosten van een gezinshulp die zijn verwerkt in de pensioenprijs van een Wlz-instelling. Zie *Extra gezinshulp* en dan *Gezinshulp in Wlz-instelling*.
- Uitgaven om zorg te voorkomen, bijvoorbeeld uitgaven voor een sportkeuring, zijn (meestal) niet aftrekbaar.
- Uitgaven voor geestelijke gezondheidszorg voor een persoon die de leeftijd van 18 jaar nog niet had bereikt.
- Hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen. Het gaat hierbij om hulpmiddelen zoals brillen, contactlenzen en contactlensvloeistof. Dit geldt ook voor de kosten van ooglaser-behandelingen ter vervanging van een bril of contactlenzen. De kosten van een bril met prismaglazzen die het gezichtsvermogen niet ondersteunt is wel aftrekbaar.
- Uitgaven voor dyslexiezorg voor een persoon die de leeftijd van 18 jaar nog niet had bereikt.

Let op

Hebt u vóór 2014 uitgaven gedaan voor een rolstoel, scootmobiel of woningaanpassingen en de jaarlijkse afschrijving daarvan als specifieke zorgkosten aangemerkt? En was deze afschrijving in 2017 nog niet afgelopen? Dan mag u die in 2017 nog wel tot de specifieke zorgkosten rekenen.

Genees- en heelkundige hulp

Van de genees- en heelkundige hulp zijn de kosten aftrekbaar voor:

- huisarts, tandarts, specialist
- behandelingen door een paramedicus waarvoor geen verwijzing door een arts nodig is
Het gaat om de volgende paramedici: fysiotherapeut, diëtist, ergotherapeut, logopedist, oefentherapeut, orthoptist, podotherapeut, mondhygiënist en huidtherapeut.
Als wij daarom vragen moet u een verklaring van de paramedicus hebben.
- verpleging in een ziekenhuis of een andere verpleeginstelling
- behandelingen op voorschrift en onder begeleiding van een arts
Bijvoorbeeld acupunctuur, revalidatie en homeopathie.

Medicijnen op voorschrift van een arts

Aftrekbaar zijn alleen de kosten voor medicijnen die een naar Nederlandse maatstaven bevoegde arts heeft voorgeschreven. Dit kunnen ook homeopathische medicijnen zijn.

Alleen uitgaven voor medicijnen die als geneesmiddel worden gebruikt zijn aftrekbaar.

Bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen

Hulpmiddelen zijn voorzieningen of apparaten die hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt. Het kan bijvoorbeeld gaan om een voorziening die iemand in staat stelt om een normale lichaamsfunctie te verrichten, zoals een prothese of een hoortoestel.

Ook voor andere medische hulpmiddelen geldt de voorwaarde dat deze hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt. Bijvoorbeeld een 'vingerprik' om bloedwaarden te meten zonder hulp van een arts of verpleegkundige.

Uitgaven voor de volgende hulpmiddelen zijn bijvoorbeeld aftrekbaar:

- steunzolen
- gehoorapparaten.

Deze zijn alleen in zeer specifieke situaties aftrekbaar.

Zie Gehoorapparaten.

- prothesen
- honden zoals de hulphond, signaalhond, geleidehond en therapiehond, die speciaal zijn opgeleid door een bevoegde instantie (bijvoorbeeld stichting hulphond) om een lichaamsfunctie over te nemen
Deze honden worden namelijk hoofdzakelijk gebruikt door zieke of invalide mensen.
- onderhoud, reparatie en verzekering van deze hulpmiddelen
- een 'vingerprik' om bloedwaarden te meten zonder hulp van een arts of verpleegkundige
- een stomadouche
- een alarmsysteem in verband met een specifieke ziekte
Bijvoorbeeld een detectie- en alarmeringsapparaat ontwikkeld voor mensen met epilepsie.

Onder aanpassingen verstaan wij zaken die zieke of invalide personen kunnen gebruiken en die speciaal voor hen zijn aangebracht, zoals een aanpassing aan het stuursysteem van een auto.

Hulpmiddelen gezichtsvermogen

U mag alleen de uitgaven voor hulpmiddelen aftrekken die u nodig had omdat u blind of slechtziend was. Bijvoorbeeld de kosten van een blindenstok, een blindengeleidehond of bepaalde aanpassingen aan een computer.

Gehoorapparaten

Hebt u een gehoorapparaat aangeschaft en moest u een deel zelf betalen? Dan mag u misschien een deel van het bedrag dat u zelf betaalde aftrekken. Het gaat dan om het deel dat u zelf betaalde, omdat u een meerprijs moest betalen.

U mag het bedrag van de meerprijs alleen aftrekken als aan de volgende 2 voorwaarden is voldaan:

- De meerprijs is ontstaan omdat u een duurder apparaat wilde hebben.
- De functionele eisen van dat duurdere gehoorapparaat waren beter voor u. Het apparaat zat bijvoorbeeld prettiger. Of u had minder last van fluittonen met het duurdere hoorapparaat.

Betaalde u een meerprijs door een persoonlijke voorkeur, zoals bijvoorbeeld de kleur van een apparaat? Dan is het bedrag van de meerprijs niet aftrekbaar.

Betaalde u een verplichte eigen bijdrage? Of had u een verplicht eigen risico? Dan mag u deze bijdrage of dat eigen risico niet aftrekken.

Voorbeeld: U betaalt een meerprijs

U moet een gehoorapparaat aanschaffen. Volgens de voorwaarden van uw verzekering mogen de kosten van dat apparaat maximaal € 3.200 zijn. Daarvan moet u zelf een verplichte eigen bijdrage betalen van 25%. Maar het apparaat past slecht en zit niet prettig. Een apparaat van € 4.000 past u wel goed. U besluit om dat duurdere gehoorapparaat te kopen. Van uw verzekeringsmaatschappij krijgt u volgens de polisvoorwaarden € 2.600 vergoed. U betaalt zelf € 1.400. U moet namelijk nog rekening houden met uw verplichte eigen bijdrage. Uw verplichte eigen bijdrage is 25% van € 4.000 = € 1.000. U mag dan € 4.000 - € 2.600 (vergoeding verzekeraar) - € 1.000 (verplichte eigen bijdrage) = € 400 als kosten van een gehoorapparaat aftrekken bij de hulpmiddelen.

Moet u de kosten van een gehoorapparaat helemaal zelf betalen, omdat u niet voor een vergoeding in aanmerking komt? Dan mag u alle kosten aftrekken.

Voorbeeld: U betaalt alles zelf

U moet een gehoorapparaat aanschaffen. Volgens de voorwaarden van uw verzekering moet u een apparaat kiezen uit categorie 2. Maar het apparaat past slecht en zit niet prettig. Een apparaat uit categorie 3 past u wel goed. U besluit om dat duurdere gehoorapparaat te kopen. Van uw verzekeringsmaatschappij krijgt u niets vergoed omdat u een apparaat uit een andere categorie neemt. U betaalt zelf voor dit gehoorapparaat € 1.600. U mag dan € 1.600 als kosten van een gehoorapparaat aftrekken bij de hulpmiddelen.

Vervoer

Het kan zijn dat u door ziekte of invaliditeit hogere vervoerskosten maakte. De volgende uitgaven zijn aftrekbaar:

- uitgaven voor vervoer naar een arts of ziekenhuis
- uitgaven voor ambulancevervoer
- extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit

Berekening uitgaven voor vervoer naar een arts of ziekenhuis

De kosten van vervoer voor het krijgen van geneeskundige hulp, zoals naar arts of ziekenhuis, zijn aftrekbaar tegen de werkelijke kosten, maar alleen als u hiervoor geen vergoeding kunt krijgen.

Gaat u met uw eigen auto? Om de werkelijke kosten (kilometerprijs) te berekenen deelt u de werkelijke kosten in het kalenderjaar door het aantal gereden kilometers in dat jaar.

Bij de berekening van uw werkelijke uitgaven voor vervoer mag u de volgende kosten meetellen:

- brandstofkosten
- houderschapsbelasting
- verzekeringspremie voor de auto
- afschrijving
- onderhoudskosten
- overige kosten, zoals kosten van de wasstraat

Parkeergelden mag u niet meetellen.

Voorbeeld

Uw autokosten zijn € 2.000 en u hebt in het kalenderjaar in totaal 8.000 kilometer gereden. De kilometerprijs is dan € 2.000/€ 8.000 = € 0,25 per km. U hebt in totaal 100 km gereden voor het vervoer van een zieke of invalide. U berekent de aftrekbare kosten voor vervoer dan als volgt: € 0,25 x 100 km = € 25.

Extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit

U mag deze extra vervoerskosten aftrekken als u aannemelijk kunt maken dat u door uw ziekte of invaliditeit hogere vervoerskosten had. Deze hogere vervoerskosten had u in vergelijking met mensen die niet ziek of invalide zijn en die in financieel en maatschappelijk opzicht vergelijkbaar zijn met u. U kunt daarvoor gebruikmaken van bijvoorbeeld de gegevens van het NIBUD of het CBS.

Had u inderdaad hogere vervoerskosten? Dan mag u uw extra vervoerskosten aftrekken. U moet van deze extra vervoerskosten wel de vergoeding aftrekken die u bijvoorbeeld van uw zorgverzekering kreeg.

Ook vervoerskosten die u al hebt afgetrokken als hulpmiddel (bijvoorbeeld een aanpassing van uw auto vanwege invaliditeit) of als reiskosten naar een arts of een ziekenhuis moet u van deze extra vervoerskosten aftrekken.

Dieet op voorschrift van arts of diëtist

Volgde u een dieet op voorschrift van een arts of diëtist? Dan mag u een vast bedrag voor deze kosten aftrekken.

Misschien vragen wij u om een dieetbevestiging. U kunt deze downloaden van belastingdienst.nl. De arts of diëtist vult de bevestiging in. Het vaste bedrag staat in de dieetlijst.

Staat het dieet niet in de lijst? Dan mag u geen bedrag aftrekken.

Meer informatie over de aftrek van dieetkosten en de dieetlijst vindt u op belastingdienst.nl.

Extra gezinshulp

U mag onder de volgende voorwaarden uitgaven voor extra gezinshulp aftrekken:

- U had een gezinshulp nodig door ziekte of invaliditeit.
- U hebt hiervan de rekeningen of kwitanties waarop de volgende gegevens staan:
 - datum
 - bedrag
 - naam, adres en woonplaats van de gezinshulp of instantie aan wie u de kosten betaalde

Gezinshulp in Wlz-instelling

Als u in een (Wlz)-instelling woonde en kosten voor gezinshulp had, moet u ook voldoen aan deze voorwaarden. Ook dan moet u beschikken over een rekening of kwitantie met daarop de juiste gegevens. Kosten voor gezinshulp die zijn begrepen in de pensioenprijs van een (Wlz)-instelling zijn niet zonder meer aftrekbaar. Het moet gaan om de kosten van een gezinshulp die afzonderlijk in rekening zijn gebracht en die per persoon zijn berekend.

Drempel en drempelinkomen

U mag alleen het deel van de uitgaven meetellen dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. Gebruik de tabel hierna om uw drempel te berekenen.

Tabel drempel uitgaven voor extra gezinshulp

Drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 31.118	geen drempel
€ 31.118	€ 46.676	1% van het drempelinkomen
€ 46.676	€ 62.228	2% van het drempelinkomen
€ 62.228	-	3% van het drempelinkomen

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, box 2 en box 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

Had u heel 2017 een fiscale partner of had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u ervoor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Neem dan het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen. Voor het bepalen van uw drempelinkomen kunt u gebruikmaken van de *Rekenhulp berekening drempelinkomen* op bladzijde 64.

Fiscale partner overleden

Was uw fiscale partner ziek of invalide en is hij overleden? En had u in verband met zijn ziekte of invaliditeit extra gezinshulp? Dan mag u de uitgaven voor extra gezinshulp na het overlijden alleen aftrekken als u vóór het overlijden ook al extra gezinshulp had, omdat uw fiscale partner ziek of invalide was. U mag de uitgaven die u hebt gedaan aftrekken tot en met de maand van overlijden en de 3 maanden daarna.

Extra kleding en beddengoed

Uitgaven voor kleding en beddengoed en het reinigen daarvan zijn onder de volgende voorwaarden aftrekbaar:

- de uitgaven waren rechtstreeks een gevolg van ziekte of invaliditeit
- de ziekte duurde minimaal 1 jaar of gaat waarschijnlijk minimaal 1 jaar duren

Trekt u uitgaven af voor iemand anders? Dan moet het om een persoon gaan van wie u de zorgkosten mag aftrekken. Zie *Voor welke personen mag u de zorgkosten aftrekken?* Deze persoon moet in 2017 bij u hebben gewoond. Voor deze uitgaven mag u een vast bedrag meetellen van € 300. Kunt u aantonen dat de extra uitgaven hoger waren dan € 600? Dan mag u € 750 meetellen.

De bedragen gelden per persoon en voor een heel jaar. Als u bijvoorbeeld vanaf 1 oktober 2017 extra uitgaven had, neemt u 3/12 van het aftrekbare bedrag.

Reiskosten voor ziekenbezoek

U mag de reiskosten voor ziekenbezoek onder de volgende voorwaarden aftrekken:

- U en de zieke hadden bij het begin van de ziekte samen een huishouden.
- U bezocht de zieke in 2017 regelmatig.
- De zieke werd langer dan 1 maand verpleegd.

Werd de zieke meerdere keren per jaar verpleegd? Dan mag u de reiskosten alleen aftrekken als de zieke in totaal langer dan 1 maand is verpleegd en als de verpleging steeds een gevolg was van dezelfde ziekte. De tijd tussen de verpleegperiodes mag niet langer zijn dan 4 weken.

- De afstand van een enkele reis tussen uw woning of verblijfplaats en de plaats waar de zieke werd verpleegd (gemeten langs de meest gebruikelijke weg) was meer dan 10 kilometer.

U mag de kosten aftrekken voor:

- reizen per auto
U berekent een vast bedrag van € 0,19 per kilometer.
- reizen per taxi, met het openbaar vervoer of op een andere manier
U telt de werkelijke reiskosten mee.

Verhoging specifieke zorgkosten

Als u aan de voorwaarden voldoet, mag u een deel van de specifieke zorgkosten verhogen met:

- 40% als u geboren bent na 30 juni 1951
- 113% als u geboren bent vóór 1 juli 1951

Had 1 van de fiscale partners de AOW-leeftijd bereikt (u bent geboren vóór 1 juli 1951) en de ander niet? En voldoet u aan de voorwaarden? Dan geldt voor beiden 113%.

Voorwaarden

Voor de verhoging van 40% of 113% mag uw drempelinkomen niet hoger zijn dan € 34.130. Had u heel 2017 een fiscale partner? Of had u een deel van 2017 een fiscale partner en kiest u om heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan mag het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen niet hoger zijn dan € 34.130.

Was het drempelinkomen van u en eventueel samen met het drempelinkomen van uw fiscale partner in 2017 hoger dan € 34.130? Dan geldt de verhoging niet. Alleen de kosten voor genees- en heelkundige hulp en de reiskosten voor ziekenbezoek tellen niet mee voor deze verhoging.

Drempel

U mag alleen het deel van de kosten aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag: het drempelbedrag. De hoogte van deze drempel hangt af van uw drempelinkomen.

Drempelinkomen

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, box 2 en box 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek. Zie *Rekenhulp berekening drempelinkomen* hierna.

Was u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hebt u het drempelinkomen al berekend bij vraag 36.

Tabel drempel specifieke zorgkosten

U had in 2017 geen fiscale partner		
Drempelinkomen	Drempel	
meer dan	niet meer dan	
–	€ 7.586	€ 129
€ 7.586	€ 40.296	1,65% van het drempelinkomen
€ 40.296	–	€ 664 + 5,75% van het bedrag boven € 40.296
U had heel 2017 een fiscale partner		
Gezamenlijk drempelinkomen	Drempel	
meer dan	niet meer dan	
–	€ 15.172	€ 258
€ 15.172	€ 40.296	1,65% van het drempelinkomen
€ 40.296	–	€ 664 + 5,75% van het bedrag boven € 40.296

Hoe u het aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten berekent leest u hierna.

Rekenhulp berekening drempelinkomen

Neem over van A uit het overzicht op blz. 1.	
Neem over van B uit het overzicht op blz. 1.	
Trek af.	
Neem over van G uit het overzicht op blz. 1.	
Neem over van J uit het overzicht op blz. 1.	
Tel op. Drempelinkomen	

Hoe berekent u de aftrek?

Gebruik de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten* hierna om het aftrekbare bedrag specifieke zorgkosten over 2017 te berekenen. U berekent uw totale aftrek als volgt:

1. Vul de bedragen in van de kosten die u in aftrek mag brengen.

2. Dit bedrag verhoogt u eventueel met 40% of 113%.
Dit mag bij alle specifieke zorgkosten met uitzondering van de kosten die u maakte voor genees- en heelkundige hulp en reiskosten ziekenbezoek. Zie *Verhoging specifieke zorgkosten*.
3. Tel de verhoging specifieke zorgkosten bij uw kosten.
4. Trek het drempelbedrag af van de kosten. U mag de kosten alleen aftrekken als het totale bedrag aan specifieke zorgkosten hoger is dan het drempelbedrag.

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Tel dan de specifieke zorgkosten van u beiden bij elkaar. Was u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hebt u het drempelinkomen al berekend bij vraag 36. Tel de drempelinkomens van u en uw fiscale partner bij elkaar op. Het aftrekbare bedrag mag u verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Als u in 2017 geen fiscale partner had, berekent u alleen de aftrekbare bedragen waar u zelf recht op hebt.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Bereken dan alleen het aftrekbare bedrag waar u zelf recht op hebt. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Tegemoetkoming specifieke zorgkosten

Als u een laag inkomen hebt, houdt u een laag belastbaar inkomen over. Dan hoeft u ook maar weinig belasting te betalen. Misschien hebt u recht op heffingskortingen. Dat zijn kortingen op de belasting die u moet betalen, afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Door uw recht op heffingskortingen kan het zelfs zijn dat u geen belasting hoeft te betalen. Dit komt omdat het bedrag aan heffingskortingen hoger is dan de belasting die u moet betalen.

Hebt u uitgaven voor specifieke zorgkosten afgetrokken in uw aangifte en weinig of geen belasting betaald door uw recht op heffingskortingen? Dan maken wij een nieuwe berekening van de verschuldigde belasting. Dit keer zonder aftrek van de specifieke zorgkosten. Want als u die uitgaven voor specifieke zorgkosten niet

Rekenhulp aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten

Met deze rekenhulp kunt u het aftrekbare bedrag voor zorgkosten berekenen.

Te verhogen uitgaven specifieke zorgkosten

Voorgescreven medicijnen

Bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen

Vervoer

Dieet op voorschrift van een arts of diëtist

Extra gezinshulp

Extra kleding en beddengoed

+

Tel op. Te verhogen uitgaven specifieke zorgkosten

A

Verhoging: Is uw drempelinkomen samen met dat van uw eventuele fiscale partner niet hoger dan €34.130? Vul hier dan 40% in van het bedrag A hierboven (of 113% als u of uw fiscale partner geboren is vóór 1 juli 1951).

B

+

Tel op: A plus B. Totaal

Overige specifieke zorgkosten

Genees- en heelkundige hulp

Reiskosten ziekenbezoek

+

Tel op. Totaal specifieke zorgkosten

C

Drempel

-

Trek af: C min D. Aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten

had gehad, had u misschien een hoger bedrag aan heffingskortingen kunnen gebruiken. Krijgt u op basis van onze nieuwe berekening ook een teruggaaf? U krijgt dat bedrag alsnog uitbetaald. Dit is dan de tegemoetkoming.

De tegemoetkoming krijgt u apart uitbetaald naast de aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen. Deze krijgt u eerst. Daarna ontvangt u de tegemoetkoming. U hoeft dit niet apart aan te vragen.

Meer informatie over de tegemoetkoming specifieke zorgkosten vindt u op belastingdienst.nl.

40 Studiekosten en andere scholingsuitgaven

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

Studiekosten en andere scholingsuitgaven

Volgde u in 2017 een opleiding of een studie voor uw (toekomstige) beroep? Of had u kosten voor een EVC-procedure (Erkenning Verworven Competenties)? Dan mag u sommige kosten, zoals lesgeld en de kosten voor de studieboeken, onder bepaalde voorwaarden aftrekken.

Voorwaarden aftrek studiekosten en andere scholingsuitgaven

U mag uw studiekosten en andere scholingsuitgaven onder de volgende voorwaarden aftrekken:

- U had geen (recht op) studiefinanciering (of overeenkomstige buitenlandse uitkeringen), geen uitkering op grond van de Wet op het hoger onderwijs en wetenschappelijk onderzoek, geen vergoeding volgens de Wet Tegemoetkoming Onderwijsbijdrage en Scholingskosten (WTOS). U had ook geen afstudeersteun die studenten kunnen krijgen die studievertraging hebben opgelopen vanwege bijzondere omstandigheden. Bijvoorbeeld omdat ze gedurende een bepaalde tijd in een bestuur hebben gezeten van een vereniging die de algemene belangen van studenten behartigt. Voor studiekosten tot en met studiejaar 2014/2015, die u in 2017 betaalde en niet eerder kon aftrekken, geldt een overgangsregeling. Zie *Studie met studiefinanciering voor studiejaar 2014/2015 en/of eerder*.
- De opleiding of studie was gericht op uw (toekomstige) beroep.
- Er was sprake van een leertraject. Hierbij doet u kennis op onder begeleiding of toezicht.
- Uw totale kosten min eventuele vergoedingen waren hoger dan de drempel van € 250.
- Het bedrag dat u mag aftrekken als studiekosten en andere scholingsuitgaven na vermindering van de drempel, is maximaal € 15.000. Zie *Maximumaftrek studiekosten*.
- U of uw fiscale partner maakte zelf de kosten voor uw studie of die van uw fiscale partner. Zijn de kosten voor uw studie bijvoorbeeld betaald door uw ouders? Dan mag u deze kosten niet aftrekken. Uw ouders mogen deze kosten ook niet aftrekken.

Drempel

De kosten boven de drempel van € 250 mag u aftrekken. De drempel geldt voor alle studiekosten die u in 2017 hebt betaald.

Deze drempel geldt voor zowel u als uw fiscale partner. U maakt 2 aparte berekeningen voor de studiekosten: 1 voor uzelf en 1 voor uw fiscale partner. Het maakt niet uit wie de kosten heeft betaald. Zie ook *Fiscale partner en aftrek studiekosten*.

Regels voor aftrek studiekosten met studiefinanciering

Vanaf het studiejaar 2015/2016 zijn de regels voor studiefinanciering veranderd. Vanaf dan geldt de Wet studievoorschot hoger onderwijs.

Kreeg u in 2017 studiefinanciering of had u daar recht op? En studeerde u in het studiejaar 2015/2016 of later? Dan mag u de studiekosten voor deze studie niet aftrekken.

Wat verstaan wij onder studiefinanciering?

Onder studiefinanciering verstaan wij:

- een basisbeurs
- een basislening
- een aanvullende beurs
- een collegegeldkrediet in de vorm van een gift
- een prestatiebeurs
- een lening
- een uitkering die vergelijkbaar is met studiefinanciering
- een reisvoorziening (OV-kaart)

Let op!

Had u recht op studiefinanciering? Maar hebt u deze niet aangevraagd? Dan gelden voor u dezelfde regels als wanneer u wel studiefinanciering kreeg.

Studie met studiefinanciering voor studiejaar 2014/2015 en/of eerder

Betaalde u de kosten voor een studie die u volgde in de studiejaar 2014/2015 of eerder pas in 2017 (na 30 juni 2015)? Dan kunnen deze kosten nog aftrekbaar zijn. Meer informatie hierover leest u op belastingdienst.nl.

Uw prestatiebeurs bleef een lening

Heeft de DUO in 2017 besloten dat uw prestatiebeurs definitief een lening bleef? Dan mag u in 2017 misschien nog een bedrag per studiejaar aftrekken. Meer hierover leest u bij *Aftrek van studiekosten waarvoor u een prestatiebeurs kreeg*.

Bij vraag 40a

De volgende kosten mag u meetellen:

- lesgeld, cursusgeld, collegegeld, examengeld
Betaalde u instellingscollegegeld? Neem dan dit bedrag.
Instellingscollegegeld is het bedrag dat door de onderwijsinstelling zelf bepaald is. Dit bedrag is hoger dan het wettelijke collegegeld.
- leermiddelen die door onderwijsinstelling verplicht heeft gesteld
Bijvoorbeeld boeken, readers, cd-roms en software. Hieronder vallen ook leermiddelen zoals een kappersschaar, een hamer, een beitel of schildersbenodigdheden. *Let op!* Computerapparatuur (waaronder tablets, notebooks, internetabonnementen en randapparatuur) is niet aftrekbaar.
- beschermingsmiddelen die de onderwijsinstelling verplicht heeft gesteld
Bijvoorbeeld handschoenen, een veiligheidsbril, gehoorbescherming, schoenen met stalen neuzen, een helm, een kappersschort of een stofjas.

- kosten voor EVC-procedures (Erkenning Verworven Competenties)
U kunt uw competenties laten vastleggen in een verklaring (de EVC-verklaring). Deze moet u laten opmaken door een erkend instituut.
- afschrijving van duurzame goederen (uitgezonderd computer-apparatuur)
Duurzame goederen zijn goederen die een aantal jaren meegaan. Bijvoorbeeld een vleugel die u koopt tijdens uw conservatorium-opleiding. U mag daarvan niet alle kosten aftrekken in het jaar van aankoop. In plaats daarvan trekt u in de volgende jaren waarin u de vleugel gebruikt steeds een deel van de kosten af. U houdt daarbij rekening met de restwaarde en de jaren waarin u het duurzame goed gebruikt (levensduur). Zie *Voorbeelden berekening afschrijving*. Was de aanschafprijs door persoonlijke voorkeur hoger dan gebruikelijk was? Ga dan uit van die lagere waarde.
U mag deze afschrijvingen alleen als kosten aftrekken als:
 - u het duurzame goed gebruikt voor uw studie of opleiding
 - het gaat om een duurzaam goed dat iemand die deze studie of opleiding niet volgt, gewoonlijk niet koopt
 Gebruikt u het duurzame goed voor een deel ook privé? Dan mag u het deel voor privégebruik niet als kosten aftrekken.
- promotiekosten
Als promotiekosten mag u de kosten van publicatie en de kosten van de voorgeschreven kleding voor de promovendus en de paranymfen tijdens de promotieplechtigheid aftrekken.

Voorbeelden berekening afschrijving

Voorbeeld 1

U studeert aan het conservatorium en u koopt een elektrische gitaar voor € 2.600. De levensduur is 5 jaar. De restwaarde is € 100. Tot de scholingskosten rekent u alleen de jaarlijkse afschrijving van € 500 ((€ 2.600 - € 100) : 5).

Voorbeeld 2

U studeert aan het conservatorium en u koopt een vleugel voor € 25.000. De levensduur is 30 jaar. De restwaarde is € 2.500. Tot de scholingskosten rekent u alleen de jaarlijkse afschrijving van € 750 ((€ 25.000 - € 2.500) : 30).

Niet-aftrekbare studiekosten

De volgende kosten mag u niet aftrekken:

- rente voor studieschulden
- kosten van levensonderhoud, bijvoorbeeld huisvesting, voeding en kleding
- reis- en verblijfkosten
- kosten voor studiereizen of excursies
- kosten voor (de inrichting van) een werk- of studeerruimte

Maximumaftrek studiekosten

Het bedrag dat u mag aftrekken als studiekosten en andere scholingsuitgaven na vermindering van de drempel, is maximaal € 15.000. Als u in 2017 een studie of opleiding volgde tijdens de standaardstudieperiode geldt geen maximum.

Standaardstudieperiode

De standaardstudieperiode is een aaneengesloten periode van niet meer dan 5 kalenderjaren waarin u voornamelijk studeerde. U besteedde in die periode zoveel tijd aan uw studie dat u daarnaast geen volledige baan kon hebben. Deze standaardperiode moet eindigen voordat u 30 jaar wordt. U bepaalt zelf in welk jaar de standaardperiode ingaat.

Aftrek van studiekosten waarvoor u een prestatiebeurs kreeg

Had u in een eerder jaar dan het studiejaar 2015/2016 recht op studiefinanciering in de vorm van een prestatiebeurs? Dan zijn er 2 situaties mogelijk:

- De Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) heeft uw prestatiebeurs 2017 definitief omgezet in een lening.
U mag dan in 2017 alsnog een bedrag aftrekken voor uitgaven die u in eerdere jaren niet mocht aftrekken omdat u toen een prestatiebeurs had. Zie *Uw prestatiebeurs bleef definitief een lening*.
- De Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) heeft uw prestatiebeurs over een eerder jaar in 2017 definitief omgezet in een gift.
U mag geen studiekosten en andere scholingsuitgaven over dat jaar meer aftrekken. Zie *Uw prestatiebeurs is omgezet in een gift*.

Uw prestatiebeurs is omgezet in een gift

Uw prestatiebeurs wordt een gift als u uw diploma haalt binnen de diplomatermijn (meestal 10 jaar nadat u voor het eerst studiefinanciering ontving). Hebt u bericht gekregen van de DUO dat uw prestatiebeurs definitief is omgezet in een gift? Dan mag u geen studiekosten en andere scholingsuitgaven over die jaren meer aftrekken.

Uw prestatiebeurs bleef definitief een lening

Heeft de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) uw lening definitief niet omgezet in een gift omdat uw diplomatermijn is verstreken? Dan hebt u achteraf gezien in de jaren waarin u een prestatiebeurs kreeg uw aftrek ten onrechte moeten verminderen met die prestatiebeurs. U mag in 2017 alsnog het bedrag van de prestatiebeurs aftrekken dat u eerder niet mocht aftrekken. Hoe u de berekening moet maken leest u hierna bij *Berekening aftrek studiekosten als uw prestatiebeurs definitief een lening bleef*.

Wanneer beslist de DUO?

Als de diplomatermijn is verstreken en u hebt uw diploma niet gehaald, wordt uw prestatiebeursschuld definitief een lening. De DUO geeft de hoogte van deze lening door aan de Belastingdienst. U ziet dit bedrag in uw vooraf ingevulde aangifte op Mijn Belastingdienst. Op Mijn DUO vindt u informatie over de status van uw lening. U logt in op Mijn DUO met uw DigiD.

Rekenhulp studiekosten en andere scholingsuitgaven

Met de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven* kunt u uw aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven berekenen.

Let op!

Heeft de DUO in 2017 besloten dat uw prestatiebeurs definitief een lening bleef? Dan kunt u de rekenhulp niet gebruiken. Hoe u de berekening moet maken leest u bij *Uw prestatiebeurs bleef definitief een lening*.

Welke gegevens hebt u nodig?

Om uw aftrek studiekosten te berekenen hebt u gegevens nodig over:

- uw studiekosten en andere scholingsuitgaven
- de eventueel ontvangen vergoedingen, bijvoorbeeld van uw werkgever of een fonds

U berekent uw aftrek als volgt:

- Haal van uw studiekosten de vergoeding af die u bijvoorbeeld hebt gekregen van uw werkgever.
- Haal hiervan de drempel van € 250 af.
- Het bedrag dat overblijft is uw aftrek studiekosten en andere scholingsuitgaven.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven

Lesgeld, cursusgeld, (instellings)collegegeld of examengeld	
Kosten voor leermiddelen	
Kosten voor beschermingsmiddelen	
Kosten voor EVC-procedures	
Afschrijving duurzame goederen	
Promotiekosten	
Tel op.	A
Ontvangen vergoeding	B
Trek af: A min B.	
Af: Drempel	250
Trek af. Aftrekbaar bedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven	

Fiscale partner en aftrek studiekosten

Had uw fiscale partner ook studiekosten? Dan maakt u 2 aparte berekeningen: 1 voor uzelf en 1 voor uw fiscale partner. Voor zowel u als uw fiscale partner geldt een drempel van € 250.

U maakt de berekeningen als volgt:

- U telt eerst uw eigen aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven bij elkaar. Het gaat hier om de aftrekbare kosten die u en uw fiscale partner betaalden voor uw studie. Hiervan trekt u een eventuele vergoeding en de drempel af.
- Dan telt u ook de aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven van uw fiscale partner bij elkaar. Het gaat hier om de aftrekbare kosten die uw fiscale partner en u betaalden voor zijn studie. Hiervan trekt u een eventuele vergoeding en de drempel af.
- Vervolgens telt u het aftrekbare bedrag van u en uw fiscale partner bij elkaar. De uitkomst hiervan mag u verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Berekening aftrek studiekosten als uw prestatiebeurs definitief een lening bleef

Heeft de DUO in 2017 besloten dat uw prestatiebeurs definitief een lening bleef? En mocht u in de jaren waarin u de beurs ontving minder studiekosten aftrekken, omdat u rekening moest houden met de prestatiebeurs? Dan hebt u achteraf gezien in de jaren waarin u een prestatiebeurs kreeg uw aftrek ten onrechte moeten verminderen met die prestatiebeurs. Dan mag u in het jaar dat uw prestatiebeurs definitief een lening bleef alsnog een bedrag per studiejaar aftrekken. Hiervoor gelden de volgende de vastgestelde bedragen:

- € 1.693 per studiejaar voor een mbo-opleiding
- € 2.443 per studiejaar voor een hbo- of wo-opleiding

Hebt u uw opleiding een deel van het jaar gevolgd? Dan is het aftrekbare bedrag voor scholingsuitgaven maximaal:

- € 141,09 per maand voor een mbo-opleiding
- € 203,59 per maand voor een hbo- of wo-opleiding

Let op!

Was het bedrag van de prestatiebeurs lager? Dan geldt niet het vaste bedrag van € 1.693 of € 2.443, maar het lagere bedrag. Zie het voorbeeld hierna.

Voorbeeld

U volgde van 2007 tot en met 2011 een mbo-opleiding en u had recht op studiefinanciering. In 2017 heeft de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) uw lening definitief niet omgezet in een gift. U mag in 2017 alsnog het bedrag aftrekken dat u van 2007 tot en met 2011 niet mocht aftrekken omdat u een prestatiebeurs kreeg. Het bedrag dat u in 2017 mag aftrekken voor een mbo-opleiding is in 2017 vastgesteld op € 1.693 per studiejaar. Omdat de studiebeurs lager is dan € 1.693, gaat u uit van de prestatiebeurs.

Studiejaar	2007	2008	2009	2010	2011
Vast bedrag	€ 706	€ 1.693	€ 1.693	€ 1.693	€ 988
per studiejaar					
Prestatiebeurs	€ 333	€ 800	€ 800	€ 800	€ 467

In dit voorbeeld mag u in 2017 nog een bedrag van € 3.200 (€ 333 + € 800 + € 800 + € 800 + € 467) als scholingsuitgaven opgeven in uw aangifte. Uw aftrek scholingsuitgaven in 2017 wordt € 3.200 min de drempel van € 250 = € 2.950.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook Uw fiscale partner is in 2017 overleden op bladzijde 17.

Meer informatie over studiekosten en andere scholingsuitgaven vindt u op belastingdienst.nl.

41 Giften

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

Giften

Gaf u in 2017 geld aan een goed doel of een kerkelijke of maatschappelijke instelling? Of maakte u kosten voor zo'n instelling? Dan mag u deze uitgaven onder bepaalde voorwaarden aftrekken. Dit geldt ook voor giften in natura.

Met de rekenhulp hierna berekent u uw aftrekbaar bedrag.

Heel 2017 fiscale partners

Had u heel 2017 een fiscale partner? Tel dan de gewone giften van u en uw fiscale partner bij elkaar. Om de drempel en het maximaal aftrekbaar bedrag te berekenen, telt u de drempelinkomens van u en uw fiscale partner ook bij elkaar. Het totaal aftrekbaar bedrag van de gewone giften en periodieke giften samen mag u onderling verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbaar bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Had u in 2017 geen fiscale partner? Dan telt u alleen uw eigen giften op, en berekent u uw eigen drempelinkomen.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan telt u alleen uw eigen giften bij elkaar en berekent u uw eigen drempelinkomen. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Er zijn 2 soorten giften:

- gewone giften
Deze giften deed u aan een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) of aan bepaalde steunstichtingen SBBi (Sociaal Belang Behartigende Instelling). Meer informatie over steunstichtingen SBBi leest u hierna.
- periodieke giften
Deze giften deed u aan een ANBI of een vereniging die aan de voorwaarden voldoet.

Gift betaald bij of na het overlijden

Is de gift betaald, verrekend of beschikbaar gesteld op het moment van overlijden of daarna? Dan is deze gift niet aftrekbaar.

Loterij

Hebt u loten gekocht voor een (goededoelen)loterij? Deze uitgaven mag u niet aftrekken.

Gift is rentedragende schuld geworden

Moest u de gift in 2017 betalen, maar hebt u dit niet gedaan? En is dit nu een schuld geworden, waarover u rente moet betalen? Dan is de gift niet aftrekbaar in 2017, maar in het jaar dat u deze schuld betaalt.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften

Periodieke giften

Periodieke giften bij notariële of onderhandse akte aan culturele ANBI		A
Verhoging giften aan culturele ANBI <i>Vul in: 25% van A, maar maximaal € 1.250.</i>		B
Overige periodieke giften bij notariële of onderhandse akte		C
		+
<i>Tel op: A tot en met C. Aftrekbaar bedrag periodieke giften Vul D in bij S.</i>		D

Gewone giften

Gewone giften aan culturele ANBI		E
Verhoging giften aan culturele ANBI <i>Vul in: 25% van E, maar maximaal € 1.250 – B.</i>		F
Giften aan steunstichtingen SBBi		G
Overige gewone giften		H
		+
<i>Tel op: E tot en met H. Totaal gewone giften</i>		J

Drempel

<i>Neem over van vraag 36b uit het formulier. Bij fiscale partners het totaal van vraag 36b en vraag 36c. Drempelinkomen giften</i>		K
<i>Bereken 1% van K, maar vul minimaal € 60 in. Drempel</i>		L
		–
<i>Trek af: J min L.. Als het bedrag negatief is, vul dan 0 in.</i>		M

Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften <i>Bereken 10% van K hierboven.</i>		N
Verhoging giften aan culturele ANBI <i>Neem over van F.</i>		P
		+
<i>Tel op: N plus P. Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften</i>		Q
<i>Neem over van M, maar als M hoger is dan Q vul dan Q in. Aftrekbaar bedrag gewone giften Vul R in bij T.</i>		R

<i>Neem over van D. Periodieke giften</i>		S
<i>Neem over van R. Gewone giften</i>		T
		+
<i>Tel op: S plus T. Totaal aftrekbaar bedrag giften</i>		U

Algemeen nut beogende instelling (ANBI)

Een gift aan een instelling is aftrekbaar als die instelling door ons als ANBI is erkend en geregistreerd. Een ANBI is een instelling die zich voor ten minste 90% richt op het algemeen nut. Instellingen kunnen ons vragen om hen te registreren als ANBI. Als zij aan bepaalde voorwaarden voldoen, erkennen en registreren wij ze als een ANBI.

Instellingen buiten Nederland

Een ANBI kan gevestigd zijn in het Koninkrijk, in een andere lidstaat van de Europese Unie of in een bij ministeriële regeling aangewezen staat. Andere instellingen kunnen ook worden aangewezen, als ze voldoen aan de voorwaarden.

Welke instellingen zijn een ANBI?

Wilt u controleren of een instelling waaraan u geld geeft, is geregistreerd als een ANBI? Dat kan met het programma 'ANBI opzoeken'. U vindt dit programma op belastingdienst.nl.

Giften aan een culturele ANBI

Gaf u geld aan een culturele ANBI? Dan mag u voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van de gift aan deze culturele ANBI verhogen met 25%. De verhoging van de gewone giften en periodieke giften aan culturele ANBI mag in totaal niet meer bedragen dan € 1.250. Deze verhoging wordt berekend over de gewone en periodieke giften samen.

Welke instellingen zijn een ANBI?

Wilt u controleren of een instelling waaraan u geld geeft, is geregistreerd als een ANBI? Dat kan met het programma 'ANBI opzoeken'. U vindt dit programma op belastingdienst.nl.

Voorbeeld 1

U doet een gift van € 500 aan een culturele ANBI. U mag voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van deze gift verhogen met 25% (= € 125). Het bedrag van de aftrekbare gift is dus € 500 + € 125 = € 625.

Voorbeeld 2

U doet een gift van € 6.000 giften aan een culturele ANBI. U mag voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van deze giften verhogen met 25% (= € 1.500). Maar de verhoging mag niet meer zijn dan € 1.250. Het bedrag van de aftrekbare gift is dus € 6.000 + € 1.250 = € 7.250.

Steunstichtingen SBBI

Een gift aan een bepaalde steunstichting SBBI is aftrekbaar. Een steunstichting SBBI is een stichting die speciaal is opgericht om geld in te zamelen ter ondersteuning van een jubileum van een SBBI op het gebied van sport en muziek.

Meer informatie over een (steunstichting) SBBI vindt u op belastingdienst.nl.

Voorwaarden aftrek gewone giften

Gewone giften mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- U hebt de giften gedaan aan een instelling die bij ons is geregistreerd als een ANBI of als een bepaalde SBBI.
- U kunt uw giften aantonen, bijvoorbeeld met bankafschriften of kwitanties.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.
- Het totale bedrag van uw giften is hoger dan de drempel.
- U mag voor deze giften in totaal niet meer aftrekken dan het maximum. Zie *Drempel en maximaal aftrekbaar bedrag*.

Wat is een tegenprestatie?

Kreeg u iets terug voor wat u hebt gegeven? Dan leverde de instelling u een tegenprestatie. Voorbeelden zijn:

- U kocht bij een patiëntenvereniging een speciaal kookboek. U deed dan geen gift. U betaalde geld en als tegenprestatie kreeg u het boek.
- U kocht een lot bij een loterij. Daarvoor kreeg u een kans om geld te winnen.

Wanneer mag u als vrijwilliger giften aftrekken?

Deed u vrijwilligerswerk voor een ANBI? Als u aan bepaalde voorwaarden voldoet, mag u een bedrag aftrekken als een gewone gift. Er zijn 2 situaties mogelijk:

- U kon een vrijwilligersvergoeding krijgen, maar u zag hiervan af.
- U maakte kosten en kreeg hier geen vergoeding voor.

U kon een vrijwilligersvergoeding krijgen, maar u zag hiervan af

Kon u voor uw inzet voor een instelling een zogenoemde vrijwilligersvergoeding krijgen? Maar zag u hiervan af? Dan mag u het bedrag van deze vergoeding aftrekken als een gewone gift. U moet dan wel kunnen aantonen dat u en de instelling aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Wij hebben de instelling aangewezen als een ANBI.
- De ANBI heeft een regeling getroffen waardoor u in aanmerking komt voor een vergoeding.
- De financiële situatie van de ANBI was zo dat zij de vergoeding ook kon uitbetalen.
- De ANBI had de bedoeling om de vergoeding daadwerkelijk uit te betalen.
- U kon zelf bepalen dat u de vergoeding niet wilde ontvangen, maar aan de ANBI schonk.

U maakte kosten en kreeg hier geen vergoeding voor

Maakte u in 2017 kosten voor een ANBI, bijvoorbeeld omdat u vrijwilliger was? En kon u deze kosten bij die instelling declareren, maar deed u dat niet? Dan tellen ze mee als een gewone gift. Als de ANBI de gemaakte kosten niet kon vergoeden, is er ook sprake van een gift. Voor autokosten die u niet hebt gedeclareerd, mag u een vast bedrag van € 0,19 per kilometer meetellen.

Afzien van vrijwilligersvergoeding en geen kostenvergoeding bij dezelfde ANBI

Hebt u voor een ANBI afgezien van een vrijwilligersvergoeding én kosten gemaakt? Dan moet u het bedrag van de kosten waarvoor u geen vergoeding kreeg, verminderen met het bedrag waarvoor u geen vrijwilligersvergoeding kreeg. U hebt voor een ANBI bijvoorbeeld € 750 kosten gemaakt. U hebt ook afgezien van een vrijwilligersvergoeding van € 600 van deze ANBI. Het bedrag van de aftrekbare gift is € 600 + € 150 (€ 750 -/- € 600) = € 750.

Drempel en maximaal aftrekbaar bedrag

Voor gewone giften gelden een drempel en een maximaal aftrekbaar bedrag. De drempel is 1% van uw drempelinkomen, maar minimaal € 60. Wat u meer hebt betaald dan dit drempelbedrag mag u aftrekken. U mag niet meer aftrekken dan het maximum: 10% van uw drempelinkomen.

Was u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hebt u het drempelinkomen al berekend bij vraag 36. Tel de drempelinkomens van u en uw fiscale partner bij elkaar op.

Deed u giften aan een culturele ANBI en past u de verhoging van 25% toe (zie *Giften aan een culturele ANBI*)? Dan wordt het maximaal aftrekbare bedrag verhoogd met alleen de 25% die u als verhoging berekende over de gewone giften.

Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, box 2 en box 3, maar zonder rekening te houden met uw persoonsgebonden aftrek.

Voorwaarden aftrek periodieke giften

Periodieke giften mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- U maakt minimaal jaarlijks bedragen over naar een ANBI of een vereniging die aan de voorwaarden voldoet. Zie *Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is*.
- De bedragen zijn steeds even hoog.
- U hebt de gift laten vastleggen bij een notaris of in een onderhandse akte van schenking. Zie *Periodieke giften zonder notariële akte*.
- U doet deze gift minimaal 5 jaar achter elkaar. Bij overlijden geldt deze termijn niet.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.

Voor periodieke giften geldt geen drempel en geen maximaal aftrekbaar bedrag.

U kunt ook een periodieke gift in natura afspreken.

Wat is een gift in natura?

Een gift in natura is een gift in een andere vorm dan geld, zoals een verzameling munten, een kunstvoorwerp of aandelen in een bv. Bij een periodieke gift in natura verplicht u zich om jaarlijks een verstrekking te doen. Als u zich bijvoorbeeld verplicht om jaarlijks een voedselpakket ter waarde van € 60 te verstrekken, doet u een periodieke gift in natura.

Vaststelling omvang of waarde gift in natura

Als u de overeenkomst aangaat, moet de omvang of waarde van de periodieke verstrekking worden vastgesteld en voor iedereen duidelijk zijn. Deze omvang of waarde moet elk jaar dezelfde zijn.

Voorbeeld jaarlijks dezelfde omvang

U schenkt elk jaar speelgoed aan een instelling die sinterklaas-cadeautjes verzorgt voor weeskinderen. U spreekt af dat u 8 jaar lang elk jaar 5 poppen, 5 knuffelbeesten en 5 kinderboeken verstrekt. De omvang van de jaarlijkse verstrekkingen is elk jaar dezelfde, maar de waarde kan elk jaar anders zijn. Omdat de omvang van de jaarlijkse verstrekking vaststaat, kunt u jaarlijks de werkelijke kosten van de verstrekking aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting. Dat kan het ene jaar € 250 zijn, en het andere jaar € 300.

Periodieke giften met notariële akte of onderhandse akte

Om in aanmerking te komen voor de aftrek van periodieke giften, moet u die giften vastleggen in een notariële akte of in een onderhandse akte van schenking. Deze onderhandse akte moet wel aan een aantal voorwaarden voldoen. Deze voorwaarden kunt u nalezen op belastingdienst.nl. Daar vindt u ook een modelschenkings-overeenkomst.

Periodieke gift aan een ANBI

Doet u een periodieke gift aan een ANBI? Dan mag u die gift aftrekken.

Let op!

Voldoet een instelling niet meer aan de eisen waaraan een ANBI moet voldoen? En hebt u daarna een periodieke gift gedaan aan een instelling die niet langer een officiële ANBI is? En kon u uw contract met deze instelling niet beëindigen? Dan is die gift nog gewoon aftrekbaar.

U mag de gift niet aftrekken als u uw contract met deze instelling wél had kunnen beëindigen. Uw gift is ook niet aftrekbaar als het gaat om een voormalige ANBI met een afgezonderd particulier vermogen.

Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is

Voor een periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is, gelden aanvullende voorwaarden. U mag die gift aftrekken als de vereniging voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De vereniging heeft minstens 25 leden.
- De vereniging heeft volledige rechtsbevoegdheid.
- De vereniging hoeft geen vennootschapsbelasting te betalen.
- De vereniging kan gevestigd zijn in een EU-land, op Curaçao, Aruba, Sint Maarten, Bonaire, Sint Eustatius of Saba of in een ander land dat wij hebben aangewezen.

Meer informatie over giften aan instellingen die buiten Nederland zijn gevestigd vindt u op belastingdienst.nl.

42 Kwijtscholden durfkapitaal

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

Kwijtscholden durfkapitaal

Hebt u geld geleend aan een startende ondernemer en schold u deze lening kwijt? Dan mag u het bedrag van deze lening onder bepaalde voorwaarden aftrekken.

Voorwaarden aftrek

U mag het bedrag van de lening aftrekken als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U hebt het geld vóór 1 januari 2011 aan de startende ondernemer geleend.
- Wij hebben de lening erkend als een belegging in durfkapitaal.
- U schold de lening kwijt binnen 8 jaar nadat u het geld hebt uitgeleend. Bij een faillissement of uitstel van betaling kunt u ons vragen om deze periode te verlengen.
- Wij hebben in een beschikking vastgelegd dat de ondernemer het kwijtscholden bedrag niet kan terugbetalen.

Bij vraag 42a

U mag het bedrag aftrekken dat u in 2017 hebt kwijtscholden. In totaal mag u niet meer dan € 46.984 per ondernemer aftrekken in de 8 jaar nadat u het geld hebt uitgeleend.

Let op!

U mag het kwijtscholden bedrag alleen aftrekken in het jaar dat u het bericht van ons kreeg waarin staat dat de ondernemer het kwijtscholden bedrag niet kan terugbetalen.

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Bereken dan eerst de aftrek voor beide fiscale partners apart. U moet hierbij rekening houden met het maximaal aftrekbare bedrag per fiscale partner.

Is het kwijtscholden bedrag hoger? Dan mag u het restant niet overdragen aan uw fiscale partner. Vervolgens berekent u de gezamenlijke aftrek.

Het aftrekbare bedrag mag u verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Had u in 2017 geen fiscale partner? Trek dan uw eigen kwijtscholden bedrag af.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan trekt u uw eigen kwijtscholden bedrag af. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

43 Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand

Had u in 2017 een rijksmonumentenpand? En maakte u kosten voor het onderhoud ervan? Dan mag u deze onderhoudskosten onder bepaalde voorwaarden aftrekken.

Het kan gaan om een pand dat:

- uw eigen woning was
U mag ook de onderhoudskosten aftrekken als het rijksmonumentenpand niet uw hoofdverblijf was maar wel onder de eigenwoningregeling viel. Bijvoorbeeld als u naar een andere woning verhuisde en uw leegstaande oude eigen woning te koop stond. Zie *Uitzondering voor vroegere en toekomstige woning* in de toelichting bij vraag 35.
- hoorde bij uw bezittingen in box 3

Voorwaarden aftrek

U mag de kosten aftrekken als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U was in 2017 eigenaar van het pand.
- Het pand was ingeschreven in het Rijksmonumentenregister.
U voldoet ook aan deze voorwaarde als u de uitgaven voor een monumentenpand hebt gedaan in de periode tussen het moment van de definitieve aanwijzing als Rijksmonumentenpand en de datum van inschrijving in het Rijksmonumentenregister. De aanwijzing is definitief als in de bezwaarperiode van 6 weken geen bezwaar is gemaakt tegen de aanwijzing als Rijksmonument.
- Alleen onderhoudskosten zijn aftrekbaar.
Dit zijn kosten om het pand in bruikbare staat te houden of te herstellen. Bijvoorbeeld achterstallig onderhoud. Het gaat hier dus niet om een verbetering, zoals een uitbreiding van het pand.

- U betaalde de onderhoudskosten in 2017.
- Van de onderhoudskosten is 80% aftrekbaar.

Monumentenpand buiten Nederland

Lag uw monumentenpand buiten Nederland? Maar wel binnen de Europese Unie, Liechtenstein, Noorwegen of IJsland? Dan mag u ook de onderhoudskosten aftrekken als u als eigenaar van het monumentenpand een erkenning hebt van de minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap dat:

- het monumentenpand een element vormde van het Nederlands cultureel erfgoed, en
- het monumentenpand op grond van de Erfgoedwet voor aanwijzing in aanmerking zou komen als het op Nederlands grondgebied zou zijn gelegen

Economisch eigendom, zoals appartementsrecht

Ook als u een appartementsrecht, recht van erfpacht, recht van opstal of een andere vorm van economisch eigendom hebt, mag u kosten voor een rijksmonumentenpand aftrekken. Dan moet wel de waardeverandering van uw aandeel in het rijksmonumentenpand u voor meer dan de helft aangaan.

Subsidie

Kreeg u subsidie voor de onderhoudskosten van uw rijksmonumentenpand? Dan moet u deze subsidie van de onderhoudskosten aftrekken. Dit geldt ook voor de subsidie die u al eerder voor deze kosten kreeg, of die u nog gaat krijgen.

Hebt u vóór 2017 kosten afgetrokken waarvoor u in 2017 (een nabetaling van) subsidie kreeg? Dan moet u het bedrag dat u in 2017 ontving, aangeven bij vraag 22 *Negatieve persoonsgebonden aftrek*.

Aftrekbaar

Alleen onderhoudskosten zijn aftrekbaar.

Niet aftrekbaar

De volgende kosten zijn niet aftrekbaar:

- kosten waarvoor u een vergoeding van een schadeverzekering kreeg of nog gaat krijgen
- financieringskosten voor aanschaf, onderhoud of verbetering van het pand en de kosten van erfpacht, opstal of beklemming (als u een erfelijk recht had op het gebruik van de grond van een ander)
Als het pand een eigen woning was, mag u deze kosten aftrekken bij vraag 35o *Aftrekbare rente eigenwoningschuld*, bij vraag 35p *Aftrekbare financieringskosten eigen woning* en bij vraag 35q *Aftrekbare periodieke betalingen voor erfpacht, opstal en beklemming eigen woning*.
- kosten voor tuinonderhoud, behangen en binnenschilderwerk
Voor kosten voor tuinen die als afzonderlijk monument zijn ingeschreven in het Rijksmonumentenregister is er een aparte regeling. Meer informatie vindt u op belastingdienst.nl.
- opstalverzekering
- afschrijving

U berekent het aftrekbare bedrag met de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag onderhoudskosten rijksmonumentenpand* hierna.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag onderhoudskosten rijksmonumentenpand

Bedrag van de onderhoudskosten na aftrek van (toegezegde) subsidie

A

Niet aftrekbaar *Bereken 20% van A.*

B

Trek af: A min B. **Aftrekbaar bedrag onderhoudskosten rijksmonumentenpand**

C

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Tel dan de onderhoudskosten voor uw rijksmonumentenpand van u en uw fiscale partner bij elkaar. Het totaal vermindert u met het niet-aftrekbare deel (20%). Het aftrekbare bedrag mag u verdelen zoals u dat wilt, zolang het totaal maar 100% is.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Had u in 2017 geen fiscale partner? Trek dan uw eigen onderhoudskosten af. Verminder de onderhoudskosten met het niet-aftrekbare deel (20%).

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Trek dan uw eigen onderhoudskosten af. Verminder de onderhoudskosten met het niet-aftrekbare deel (20%). Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

44 Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in 2017 voldoet aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige, of
- U woonde in België en had Nederlands inkomen, of
- U woonde in Suriname of op Aruba.

Bij vraag 44a

Het restant van uw persoonsgebonden aftrek over vorige jaren is het bedrag dat u niet eerder kon verrekenen met uw inkomen over die jaren in achtereenvolgens box 1, box 3 of box 2.

U hebt alleen een restant persoonsgebonden aftrek als u:

- in uw aangifte over 2016 of een eerder jaar gebruik hebt gemaakt van de persoonsgebonden aftrek
- toen nog persoonsgebonden aftrek over had, nadat u uw inkomen uit werk en woning (box 1), uw voordeel uit sparen en beleggen (box 3) en uw voordeel uit aanmerkelijk belang (box 2) had verminderd met uw persoonsgebonden aftrek

In dat geval mag u het restant persoonsgebonden aftrek aftrekken in uw aangifte 2017.

Let op!

U verrekent een restant persoonsgebonden aftrek altijd eerst met het inkomen van het eerstvolgende jaar. Is het inkomen dat jaar ontoereikend? Dan verrekent u het restant met het inkomen van het daaropvolgende jaar. Wat u in een eerder jaar hebt afgetrokken, mag u niet nogmaals aftrekken.

Persoonsgebonden aftrek

Het gaat om het totaal van de volgende aftrekposten:

- betaalde partnarialimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- uitgaven voor levensonderhoud van kinderen tot en met 2014
- specifieke zorgkosten
- uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder
- studiekosten en andere scholingsuitgaven
- giften
- onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand
- verliezen op beleggingen in durfkapitaal

Hoe weet u of u een restant persoonsgebonden aftrek hebt?

Als u een restant persoonsgebonden aftrek hebt, staat dat op uw definitieve aanslag over 2016. Hebt u nog geen aanslagbiljet over 2016 ontvangen? Dan kunt u het restant persoonsgebonden aftrek herleiden uit uw aangifte over 2016.

Aftrekposten vergeten?

Misschien hebt u in uw aangifte over 2016 of een eerder jaar geen gebruik gemaakt van bepaalde aftrekposten, terwijl u dat wel had kunnen doen. Wilt u alsnog aftrekposten opvoeren? Dan kunt u bezwaar maken tegen uw definitieve aanslag over 2016 of een eerder jaar. Op belastingdienst.nl leest u hoe u dit kunt doen.

Let op!

Aftrekposten waarvan u eerder geen gebruik hebt gemaakt in uw aangifte, mag u niet opvoeren als restant persoonsgebonden aftrek.

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan mag u het restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren onderling verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Had u in 2017 geen fiscale partner? Trek dan uw eigen restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren af.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Trek dan alleen uw eigen restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren af. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

45 Wereldverzamelinkomen

Bij vraag 45 berekent u uw wereldverzamelinkomen. Wij hebben uw wereldverzamelinkomen nodig om de hoogte van bepaalde heffingskortingen te berekenen.

Woonde u in 2017 België en hebt u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Dan kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting maar een beperkt aantal persoonsgebonden aftrekposten krijgen.

Bij vraag 45a vult u de persoonsgebonden aftrekposten in die u niet hebt ingevuld in het formulier. Bij vraag 45b letter B vult u het totaal in van de aftrekposten die u hebt ingevuld in het formulier bij vraag 37, vraag 38, vraag 43 en vraag 44.

Let op!

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Vul dan alleen vraag 45b in. De gegevens neemt u over uit het formulier.

Bij vraag 45a

Woonde u in 2017 België en hebt u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Dan kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting maar een beperkt aantal persoonsgebonden aftrekposten krijgen.

Bij vraag 45a vult u de persoonsgebonden aftrekposten in die u niet hebt ingevuld in het formulier. De uitkomst bij letter E vult u in bij vraag 45b letter C.

Let op!

Woonde u in 2017 België en hebt u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hoeft u bij het invullen van de vraag 45a en 45b geen rekening te houden met de pro-rataregeling. U gaat uit van 100% van de oorspronkelijke bedragen zonder rekening te houden met de vermenigvuldigingsfactor die u bij *Rekenhulp A, pro-rataregeling voor inwoners van België* achter in deze toelichting, hebt berekend.

Let op!

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hoeft u vraag 45a niet in te vullen. Ga verder met vraag 45b.

A: Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Bij letter A vult u het bedrag in dat u voor specifieke zorgkosten zou mogen aftrekken als u in 2017 in Nederland zou wonen. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 39.

B: Studiekosten en andere scholingsuitgaven

Bij letter B vult u het bedrag in dat u voor studiekosten en andere scholingskosten zou mogen aftrekken als u in 2017 in Nederland zou wonen. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 40.

C: Giften

Bij letter C vult u het bedrag in dat u voor giften zou mogen aftrekken als u in 2017 in Nederland zou wonen. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 41.

D: Kwijtgescholden durfkapitaal

Bij letter C vult u het bedrag in dat u voor kwijtgescholden durfkapitaal zou mogen aftrekken als u in 2017 in Nederland zou wonen. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 42.

Bij vraag 45b

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Tel de bedragen op die ingevuld zijn bij vraag 37 t/m 44. De gegevens neemt u over uit het formulier.

Let op!

Woonde u in 2017 in België en hebt u Nederlands inkomen en u was geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan kunt u de ingevulde bedragen bij vraag 37 en vraag 38 niet één op één overnemen. U gaat uit van 100% van de oorspronkelijke bedragen zonder rekening te houden met de vermenigvuldigingsfactor die u bij *Rekenhulp A, pro-rataregeling voor inwoners van België* achter in deze toelichting, hebt berekend. De bedragen bij vraag 43 en 44 kunt u wel overnemen.

Woonde u in Suriname of op Aruba? Vul dan bij vraag 45b letter B het totaal in van de aftrekposten die u hebt ingevuld bij vraag 37, vraag 38, vraag 43 en vraag 44.

46 Opgaaf arbeidsinkomen

Was u kwalificerend buitenlandse belastingplichtige, vul dan vraag 46 in.

Was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige, maar hebt u wel inkomsten uit werk ingevuld bij vraag 4a, 4c, 7c, of 17a? Vul dan vraag 46 in.

Bij vraag 46 gaat het om het arbeidsinkomen in Nederland en buiten Nederland. Deze 2 bedragen vormen samen uw wereldarbeidsinkomen.

De hoogte van uw wereldarbeidsinkomen hebben wij nodig om de hoogte van uw arbeidskorting te berekenen. Bij vraag 46a tot en vraag 46e vult u uw arbeidsinkomen in Nederland in. De gegevens neemt u over uit het formulier. Bij vraag 46f tot en met vraag 46j maakt u een berekening van uw arbeidsinkomen buiten Nederland.

Bij vraag 46f

Vul in: de inkomsten die u in 2017 had uit loondienst buiten Nederland. Het gaat bijvoorbeeld om het loon van een werkgever buiten Nederland.

Auto van uw werkgever

Had u in 2017 een auto van uw werkgever buiten Nederland? En gebruikte u deze auto ook privé? Dan moet u in Nederland een bedrag bij uw inkomen tellen. Meer informatie hierover leest op belastingdienst.nl.

Werkkostenregeling

Werkte u buiten Nederland in loondienst? Of werkte u in Nederland voor een werkgever buiten Nederland die hier geen vestiging of vaste vertegenwoordiger heeft? Dan hoeft uw werkgever geen loonheffing op uw loon in te houden. U geeft dan het brutoloon aan inclusief de vergoedingen. Van dit brutoloon mag u 1,2% aftrekken.

Dit noemen wij de werkkostenregeling. Meer informatie hierover leest op belastingdienst.nl.

Bij vraag 46g

Vul in: de fooien, aandeeloptierechten en andere inkomsten die u in 2017 krijgt uit loondienst buiten Nederland.

Fooien

Kreeg u in 2017 fooien terwijl u in loondienst was? Geef dan het werkelijke bedrag van de fooien aan, min het bedrag aan fooien dat in uw jaaropgaaf wordt verwerkt.

Aandelenoptierechten

Kreeg u als werknemer aandelenoptierechten buiten Nederland die niet onder de loonheffing vallen? En hebt u deze aandelenoptierechten uitgeoefend of vervreemd, bijvoorbeeld door uitbetaling of verkoop? Geef dan de waarde van deze aandelenoptierechten aan.

Andere inkomsten die niet onder de loonheffing vallen

Kreeg u in 2017 voordelen van anderen dan uw werkgever terwijl u in loondienst was? En hield uw werkgever buiten Nederland daar geen rekening mee bij het vaststellen van uw loon? Geef dan ook het werkelijke bedrag van die andere inkomsten aan.

Bij vraag 46h

Vul in: uw resultaat uit overig werk in 2017 buiten Nederland. Het gaat bijvoorbeeld om opbrengsten die u hebt als freelancer, artiest of beroepssporter buiten Nederland of om bijverdiensten. Sommige kosten die u maakte voor dit werk mag u aftrekken. Meer hierover leest u in de toelichting bij vraag 7c. Het verschil tussen de opbrengsten en de kosten heet het resultaat uit overig werk buiten Nederland. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

Bij vraag 46i

Vul in: uw winst uit onderneming buiten Nederland in 2017 vóór de ondernemersaftrek en de mkb-winstvrijstelling. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

47 Uitbetaling algemene heffingskorting

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in 2017 voldoet aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen, en/of
- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige, of
- U woonde in België en had Nederlands inkomen, of
- U woonde in Suriname of op Aruba.

Woonden u en uw echtgenoot of huisgenoot 2017 in België en was u allebei geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moet u in 2017 beiden in Nederland belaste inkomsten hebben gehad om in aanmerking te komen voor uitbetaling van de algemene heffingskorting.

Wat is de algemene heffingskorting?

De algemene heffingskorting is een korting op uw inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dat betekent dat u minder belasting en premies hoeft te betalen.

Iedereen heeft recht op de algemene heffingskorting. De meeste heffingskortingen bestaan uit 4 delen: 1 deel voor de inkomstenbelasting en 3 (sub-)onderdelen voor de verschillende volksverzekeringen (AOW, Anw en Wlz). Als u niet verzekerd was voor 1 van deze volksverzekeringen krijgt u de delen van de heffingskorting voor de volksverzekeringen niet. Ook de algemene heffingskorting bestaat uit een deel inkomstenbelasting en een deel premie volksverzekeringen (met 3 subonderdelen). U krijgt dus beide delen als u in Nederland zowel inkomstenbelasting als premie volksverzekeringen betaalt.

Hebt u geen inkomen? Of hebt u een inkomen in box 1 dat lager is dan € 6.485 en betaalt u dus geen of weinig belasting? Dan loopt u de algemene heffingskorting mis of het deel daarvan dat wij niet kunnen verrekenen met uw belasting en premies. Hebt u in 2017 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner? Dan kunnen wij de algemene heffingskorting misschien (deels) aan u uitbetalen.

Had u naast inkomen in box 1 ook inkomen in box 2 of box 3? Dan is de hoogte van het belastbaar inkomen dat u in box 1 mag hebben, afhankelijk van uw belastbaar inkomen in box 2 of box 3. Als u meer belasting moet betalen dan u aan heffingskortingen krijgt, zijn de heffingskortingen al verrekend en krijgt u geen heffingskortingen meer uitbetaald.

Let op!

De uitbetaling geldt ook voor de volgende heffingskortingen waarop u misschien recht hebt en die u niet met uw belasting kunt verrekenen:

- arbeidskorting
- inkomensafhankelijke combinatiekorting
- levensloopverlofkorting

Ook als u een hoger inkomen hebt dan € 6.485 en als u recht hebt op 1 of meer van deze heffingskortingen, kunnen wij deze misschien niet verrekenen met uw verschuldigde belasting. Hebt u in 2017 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner? Dan kunnen wij de bovenstaande kortingen misschien (deels) aan u uitbetalen.

Bij vraag 47a

Kruis het hokje aan als u voldoet aan de voorwaarden voor uitbetaling van de algemene heffingskorting. Wat de voorwaarden zijn leest u hierna.

Voorwaarden voor uitbetaling

Of u het deel van de algemene heffingskorting krijgt uitbetaald dat wij niet kunnen verrekenen, hangt af van de volgende voorwaarden:

- U had in 2017 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner.

Deze voorwaarde geldt niet als uw fiscale partner in 2017 is overleden.

- Uw fiscale partner was voldoende belasting verschuldigd. In het voorbeeld hierna ziet u wat voldoende belasting is.

Let op!

De uitbetaling geldt ook voor de arbeidskorting, de inkomensafhankelijke combinatiekorting en de levensloopverlofkorting waar u recht op hebt en die u niet met uw belasting kunt verrekenen.

Voorbeeld

U hebt een fiscale partner. U bent geboren na 31 maart 1952, maar vóór 1 januari 1963. Uw loon is € 4.000. De berekende belasting hierover is € 1.462. Uw algemene heffingskorting is € 2.254 en uw arbeidskorting € 71. In totaal is dat € 2.325. Het verschil tussen uw berekende belasting en uw heffingskortingen is € 1.462 min € 2.325 = € 863. Dit bedrag kunt u niet verrekenen met uw belasting. Uw fiscale partner heeft een inkomen van € 35.000. De berekende belasting hierover is € 13.430. De algemene heffingskorting van uw fiscale partner is € 1.536 en de arbeidskorting is € 3.131. In totaal is dat € 4.667. De belasting die uw fiscale partner is verschuldigd, is € 13.430 min € 4.667 = € 8.763. Omdat uw fiscale partner meer belasting verschuldigd is dan € 863, betalen wij dit bedrag aan u uit.

Jonger dan 21 jaar?

Bent u geboren na 31 december 1995 en had u in 2017 een fiscale partner? En onderhielden uw ouders u in 2017 meer dan 6 maanden voor minimaal € 429 per kwartaal? Dan betalen wij deze korting niet uit.

Inkomsten buiten Nederland

Had uw fiscale partner inkomsten buiten Nederland? Dan is hij misschien minder of geen Nederlandse belasting verschuldigd. Het bedrag dat u aan algemene heffingskorting krijgt, kan hierdoor lager zijn.

Let op!

Voor de inkomensgrens tellen de inkomsten niet mee die u of uw fiscale partner buiten Nederland had. We kijken dan naar de daadwerkelijk in Nederland verschuldigde belasting. Als uw fiscale partner in Nederland woonde, tellen zijn inkomsten buiten Nederland wel mee.

Bij vraag 47b

Hebt u het hokje bij vraag 47a aangekruist? Vul dan bij vraag 47b het Nederlandse verzamelinkomen van uw fiscale partner in. Het Nederlandse verzamelinkomen van uw fiscale partner is het totaal van zijn inkomsten en aftrekposten in de 3 boxen, maar zonder zijn verrekenbare verliezen over vorige jaren. Het verzamelinkomen berekent u met de *Rekenhulp verzamelinkomen* op bladzijde 78.

Let op!

In de *Rekenhulp verzamelinkomen* vult u het Nederlandse verzamelinkomen in van uw fiscale partner, tenzij uw fiscale partner in Nederland woonde. Dan tellen zijn inkomsten buiten Nederland ook mee.

Afbouw uitbetaling algemene heffingskorting

In 2024 vervalt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner. Wij bouwen daarom de regeling sinds 2009 af. Als u of uw fiscale partner in 2017 niet of weinig verdiende, kunt u met deze afbouw te maken krijgen.

Voorbeeld

U bent geboren op 3 februari 1963 en hebt geen inkomen. Uw fiscale partner is voldoende belasting verschuldigd, waardoor u recht hebt op uitbetaling van de algemene heffingskorting van € 2.254. De afbouw in 2017 is 60%. U krijgt 40% van € 2.254 = € 902 uitbetaald.

Geboren vóór 1963

Bent u geboren vóór 1 januari 1963 en hebt u geen of weinig inkomen? Dan wordt de uitbetaling van de algemene heffingskorting niet afgebouwd.

Voorbeeld

U bent geboren op 20 december 1962 en hebt geen inkomen. Uw fiscale partner is voldoende belasting verschuldigd, waardoor u recht hebt op uitbetaling van de algemene heffingskorting van € 2.254. De uitbetaling van de algemene heffingskorting wordt in deze situatie niet afgebouwd.

Wij berekenen de hoogte van de algemene heffingskorting op basis van uw aangifte en de gegevens van uw fiscale partner.

48 Bijzondere verhoging heffingskorting

Als u in 2017 niet in Nederland premieplichtig was voor de volksverzekeringen en aan bepaalde voorwaarden voldoet, kunt u in aanmerking komen voor een bijzondere verhoging van uw heffingskorting.

Let op!

U kunt alleen de bijzondere verhoging van uw heffingskortingen krijgen als u in 2017 voldoet aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige, of
- U woonde in België en had Nederlands inkomen, of
- U woonde in Suriname of op Aruba.

Woonde u in 2017 in België en hebt u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Dan kan uw echtgenoot of huisgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als uw fiscale partner.

Als u in België woonde en geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, dan moet u beiden in 2017 wel in Nederland belaste inkomsten hebben om voor de verhoging en de uitbetaling van uw heffingskorting in aanmerking te komen

Bijzondere verhoging heffingskorting

Als u in 2017 niet premieplichtig was, kunt u in een aantal gevallen vragen om een verhoging van uw heffingskorting. U moet dan aan een aantal voorwaarden voldoen.

Bij vraag 48a

Kruis het hokje aan als u in 2017 voldeed aan de voorwaarden voor de bijzondere verhoging van de heffingskorting.

Voorwaarden bijzondere verhoging heffingskortingen

Voor de bijzondere verhoging van de heffingskortingen moet u voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U was in 2017 niet premieplichtig in Nederland.
- U hebt in 2017 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner.
- Uw verschuldigde inkomstenbelasting is lager dan de delen inkomstenbelasting van uw heffingskortingen. Zie *Verschuldigde inkomstenbelasting lager dan de delen inkomstenbelasting van uw heffingskortingen*.

- Uw belastbaar inkomen in box 1, box 2 en box 3 uit Nederland en buiten Nederland samen was in totaal meestal lager dan € 6.485. *Let op!* Het precieze bedrag hangt af van de heffingskortingen waarop u recht had, en of u alleen inkomen in box 1 had of ook in box 2 of box 3. Zie *Alleen box 1-inkomen* en *Naast box 1-inkomen ook box 2-inkomen of box 3-inkomen*.
- Uw fiscale partner was na aftrek van zijn eigen heffingskorting voldoende belasting en premie volksverzekeringen (box 1) verschuldigd in Nederland. U krijgt namelijk nooit een groter bedrag aan heffingskortingen uitbetaald dan uw partner aan belasting en premie is verschuldigd.
- Als u geboren bent na 31 december 1995, mocht u niet onderhouden worden (minimaal € 429 per kwartaal) door uw ouders.

Alleen box 1-inkomen

Had u een belastbaar inkomen in box 1 in Nederland en buiten Nederland dat lager was dan € 6.485? Had u voor ten minste € 6.485 recht op de arbeidskorting? En hebt u in 2017 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner? Dan voldoet de samenstelling van uw inkomen aan de bovenstaande voorwaarde.

Naast box 1-inkomen ook box 2-inkomen of box 3-inkomen

Had u naast inkomen in box 1 ook inkomen in box 2 of box 3? Dan is de hoogte van het belastbaar inkomen dat u mocht hebben in box 1 afhankelijk van uw belastbaar inkomen in box 2 of box 3. Zie het voorbeeld hierna.

Voorbeeld

Uw belastbaar inkomen in box 1 is € 4.465. Hierover bent u € 397 inkomstenbelasting verschuldigd. Uw belastbaar inkomen in box 3 is € 500. Hierover bent u € 150 inkomstenbelasting verschuldigd. In totaal moet u dus € 547 betalen. Maar u hebt recht op € 516 algemene heffingskorting (het deel dat voor de inkomstenbelasting geldt) en € 20 arbeidskorting (het deel dat voor de inkomstenbelasting geldt). In totaal is dat € 569. Omdat uw verschuldigde inkomstenbelasting lager is (€ 547), krijgt u de bijzondere verhoging van de heffingskorting, als u ook aan de andere voorwaarden voldoet.

Bij een hoger belastbaar inkomen in box 1 of box 3 kan de heffingskorting wel uit de verschuldigde inkomstenbelasting worden betaald. Dan krijgt u geen bijzondere verhoging van de heffingskortingen.

Bij vraag 48b

Vul het inkomen uit werk en woning uit Nederland en buiten Nederland samen in.

49 Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Woonden in 2017 bij u of uw fiscale partner kinderen die zijn geboren na 31 december 2004? Dan krijgt u of uw fiscale partner misschien de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Welke kinderen onder het begrip 'kind' vallen, leest u bij *Wat verstaan we onder kind?*.

Wat verstaan we onder kind?

Onder kind verstaan we:

- een eigen kind
- een stiefkind
- een pleegkind waarvoor u geen pleegvergoeding kreeg
- een geadopteerd kind
- een kind van uw geregistreerde partner

Was u in 2017 niet getrouwd? Maar had u in 2017 wel een fiscale partner? Dan beschouwen wij het kind van uw fiscale partner ook als uw kind.

Bij vraag 49a

U krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

- Uw arbeidsinkomen (inkomsten uit loondienst, winst als ondernemer of resultaat uit overig werk) was hoger dan € 4.895 of u kreeg de zelfstandigenaftrek (of u kon deze krijgen).
- U had in 2017 een kind dat is geboren na 31 december 2004.
- Dit kind stond in 2017 ten minste 6 maanden op uw woonadres ingeschreven in de Basisregistratie Persoonsgegevens. Stond het kind ingeschreven op het woonadres van de andere ouder? Dan geldt dat het kind doorgaans ten minste 3 hele dagen per week in elk van beide huishoudens moest verblijven. Kijk voor meer informatie over de bijzondere regeling voor co-ouders op belastingdienst.nl.
- U had in 2017 geen fiscale partner. Of u had in 2017 een fiscale partner, maar uw arbeidsinkomen (inkomsten uit loondienst, winst als ondernemer of resultaat uit overig werk) was lager dan dat van uw fiscale partner.
Een fiscale partner die minder dan 6 maanden uw fiscale partner is, wordt voor deze voorwaarde niet als uw fiscale partner aangemerkt.

Wie heeft er recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting?

Op belastingdienst.nl vindt u een aantal voorbeelden die u kunnen helpen om te bepalen wie van de fiscale partners recht had op de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Periode dat uw kind op uw adres stond ingeschreven

U voldoet alleen aan de voorwaarden voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting als uw kind ten minste 6 maanden op uw adres (of het adres van de andere ouder) stond ingeschreven. U voldoet hier bijvoorbeeld aan als uw kind van 1 januari tot en met 30 juni op uw adres stond ingeschreven.

Voldoet u niet aan de termijn van 6 maanden doordat uw kind is overleden, maar wel aan de overige voorwaarden? Dan krijgt u toch deze korting.

Inkomsten fiscale partners even hoog

Had u in 2017 een fiscale partner en was het arbeidsinkomen van u en uw partner even hoog? Dan geldt de inkomensafhankelijke combinatiekorting alleen voor de oudste van u beiden.

Opnamen uit de levensloopvoorziening

Bent u in of vóór 1955 geboren? En nam u in 2017 geld op uit de levensloopvoorziening? Dan mag u het bedrag dat u hebt opgenomen niet meetellen als arbeidsinkomen voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Hoe hoog is de inkomensafhankelijke combinatiekorting?

U had in 2017 nog niet de AOW-leeftijd

Arbeidsinkomen		Inkomensafhankelijke combinatiekorting
meer dan	niet meer dan	
-	€ 4.895	€ 0.
€ 4.895	€ 33.065	€ 1.043 + 6,159% x (arbeidsinkomen - € 4.895)
€ 33.065	-	€ 2.778

U had heel 2017 de AOW-leeftijd

Arbeidsinkomen		Inkomensafhankelijke combinatiekorting
meer dan	niet meer dan	
-	€ 4.895	€ 0.
€ 4.895	€ 33.065	€ 533 + 3,143% x (arbeidsinkomen - € 4.895)
€ 33.065	-	€ 1.418

U bereikte in 2017 de AOW-leeftijd

Als u in 2017 de AOW-leeftijd bereikte, hebt u te maken met een aangepast belastingtarief. Dit beïnvloedt ook uw inkomensafhankelijke combinatiekorting in 2017. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl.

50 Levensloopverlofkorting

Let op!

U kunt deze heffingskorting alleen krijgen als u in 2017 voldoet aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen, en/of
- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Met ingang van 1 januari 2012 is de levensloopregeling afgeschaft. U kunt niet meer beginnen met sparen in deze regeling. Deelnemers die op 31 december 2012 een saldo van minimaal € 3.000 op hun levenslooptekening hadden staan, kunnen wel met de levensloopregeling doorgaan. Bij een nieuwe inleg wordt geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd.

Nam u in 2017 uw tegoed of een deel daarvan op? Dan betaalt u belasting over het bedrag van die opname. Hebt u nog niet de maximale levensloopverlofkorting gekregen (zie Hoe wordt de levensloopverlofkorting berekend?)? Dan hebt u in 2017 recht op de levensloopverlofkorting. Uw werkgever houdt de belasting in op de opname uit uw levenslooptegoed en houdt daarbij rekening met de levensloopverlofkorting. Neem de korting over van de jaaropgave

U bent geboren in 1955 of eerder

Bent u geboren in 1955 of eerder? Dan wordt de opname van het tegoed gezien als pensioen. Vul de opname van het levenslooptegoed in bij vraag 5a.

Hoe wordt de levensloopverlofkorting berekend?

De levensloopverlofkorting is maximaal € 210 per jaar waarin u hebt gespaard in de periode 2006 tot en met 2011. Dat is maximaal € 1.260 als u alle jaren hebt gespaard. U bouwt na 2011 geen nieuwe levensloopverlofkorting meer op. De korting is nooit hoger dan het bedrag dat u opneemt van de spaarrekening voor de levensloopregeling.

Hebt u in (1 van) de jaren 2006 tot en met 2016 ook levensloopverlofkorting gekregen? Dan moet u de maximale korting verminderen met de levensloopverlofkorting die u eerder kreeg. Uw werkgever houdt rekening met de levensloopverlofkorting bij de berekening van de loonheffing.

51 Heffingskorting voor AOW-gerechtigden

Let op!

U kunt deze heffingskorting alleen krijgen als u in 2017 voldoet aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen, en/of
- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Let op!

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Neem dan het wereldverzamelinkomen dat u hebt berekend bij vraag 45.

Was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Berekenen dan het verzamelinkomen met behulp van de Rekenhulp verzamelinkomen hierna.

Heffingskorting voor AOW-gerechtigden

Bent u geboren vóór 1 april 1952? Dan bent u AOW-gerechtigd. U krijgt dan de ouderenkorting en misschien de alleenstaandeouderenkorting.

Ouderenkorting

U krijgt de ouderenkorting als u geboren bent vóór 1 april 1952. De ouderenkorting is € 1.292 als uw verzamelinkomen niet hoger was dan € 36.057. Was uw verzamelinkomen hoger dan € 36.057? Dan is de ouderenkorting € 71.

U kunt het verzamelinkomen berekenen met het overzicht op bladzijde 1 en de rekenhulp hierna.

Als u aangifte doet, krijgt u automatisch deze korting. U hoeft dit niet in uw aangifte in te vullen.

Rekenhulp verzamelinkomen

Neem over van E uit het overzicht op blz. 1.

Neem over van H uit het overzicht op blz. 1.

Neem over van K uit het overzicht op blz. 1.

Tel op. Verzemelinkomen

Bij vraag 51a

U krijgt de alleenstaandeouderenkorting als u in 2017 een AOW-uitkering voor een alleenstaande kreeg of er recht op had. U krijgt deze korting ook als u geen of een gedeeltelijke AOW-uitkering voor een alleenstaande hebt gekregen, omdat u vóór uw AOW-leeftijd buiten Nederland woonde of erkend gemoedsbezwaarde was.

Woont u niet samen op hetzelfde adres, bijvoorbeeld omdat 1 van u beiden in een verpleeghuis of verzorgingshuis is opgenomen? En kreeg u beiden een AOW-uitkering voor alleenstaanden? Dan krijgt u beiden de alleenstaandeouderenkorting.

De alleenstaandeouderenkorting is € 438.

Kruis het hokje in de aangifte aan als u voldeed aan deze voorwaarde.

52 Heffingskorting voor jonggehandicapten

Let op!

U kunt deze heffingskorting alleen krijgen als u in 2017 voldoet aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen, en/of
- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Had u in 2017 recht op een uitkering volgens de Wet arbeids-ongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong) of op ondersteuning bij het vinden van werk volgens de Wet Wajong? En kreeg u geen ouderenkorting? Dan krijgt u de heffingskorting voor jonggehandicapten.

Geen Wajong-uitkering door andere inkomsten

Had u in 2017 recht op een uitkering volgens de Wet arbeids-ongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong) of op ondersteuning bij het vinden van werk volgens de Wet Wajong, maar kreeg u deze niet omdat deze samenviel met een andere uitkering? Of omdat uw arbeidsinkomen te hoog was? Dan krijgt u toch de korting voor jonggehandicapten.

De korting voor jonggehandicapten is € 722.

Bij vraag 52a

Kruis het hokje in de aangifte aan als u een Wajong-uitkering kreeg. Of als u de uitkering niet kreeg, maar er wel recht op had.

53 Heffingskorting voor groene beleggingen

Let op!

U kunt deze heffingskorting alleen krijgen als u in 2017 voldoet aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen, en/of
- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Had u of uw fiscale partner op 1 januari 2017 groene beleggingen? Dan krijgt u de heffingskorting voor groene beleggingen. Groene beleggingen zijn beleggingen in fondsen die investeren in projecten voor milieubescherming. Op belastingdienst.nl leest u welke groenfondsen door ons zijn erkend.

Hoogte heffingskorting

De heffingskorting voor groene beleggingen wordt berekend over maximaal de vrijstelling die u hebt gebruikt om uw belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) te bepalen (zie vraag 28). De hoogte is 0,7% van uw vrijstelling in box 3. Wij berekenen de heffingskorting automatisch bij het vaststellen van uw aanslag. Vul de waarde van de vrijstelling in box 3 in bij deze vraag.

Let op!

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan geldt de heffingskorting voor u beiden. U verdeelt de heffingskorting op dezelfde manier als de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen (zie *Voordeel uit sparen en beleggen*).

Hebt u bij 'Voordeel uit sparen en beleggen' bijvoorbeeld 3/4 van de gezamenlijke grondslag aangegeven? Dan krijgt u ook 3/4 van de heffingskorting. Als de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen nul is, krijgt degene met het hoogste verzamelinkomen de heffingskorting. Is het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner even hoog? Dan krijgt de oudste van u beiden de heffingskorting.

Vrijstelling box 3

Had u op 1 januari 2017 groene beleggingen? Dan geldt een vrijstelling tot een waarde van maximaal € 57.385 voor al uw groene beleggingen samen.

Fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor u samen maximaal € 114.770.

54 Afgezonderd particulier vermogen

Hadden u, uw fiscale partner of uw minderjarige kinderen vermogen ondergebracht in een afgezonderd particulier vermogen (APV)? Of was u betrokken bij een APV of bij een vennootschap waarvan het APV aandeelhouder was? Bijvoorbeeld een trust of bepaalde particuliere (buitenlandse) stichting of vereniging? Het vermogen van een APV wordt belast bij degene die vermogen in het APV onderbrengt of inbrengt in een vennootschap waarvan het APV aandeelhouder is. Na het overlijden van de inbrenger wordt het toegerekende vermogen van het APV belast bij zijn erfgenamen.

Wat valt onder APV?

Onder het begrip afgezonderd particulier vermogen vallen:

- (family) trusts
- Antilliaanse Stichtingen Particulier Fonds (SPF)
- bepaalde particuliere stichtingen en verenigingen
- andere vergelijkbare (buitenlandse) doelvermogens (zoals Stiftungen, Privat Foundations, Anstalten en Genossenschaften)

Een APV dient vooral een particulier belang van bijvoorbeeld een familie. Wordt een algemeen nut of een sociaal belang gediend? Dan hoeft er geen sprake te zijn van een APV. Een APV is niet een sociaal belang behartigende instelling (SBBI).

Wat is een SBBI?

Een SBBI is een instelling die activiteiten ontplooit voor en met mensen, activiteiten waaraan een grote maatschappelijke waarde kan worden toegekend.

Voorbeelden van SBBI's zijn:

- zangkoren en dansgroepen
- muziek- en harmonieverenigingen
- sportclubs
- speeltuinen
- personeelsverenigingen
- ouderenverenigingen
- lokale scoutingclubs
- amateurtoneelverenigingen en -theatergroepen

Bij vraag 54a

In de volgende situaties geeft u het vermogen en het inkomen uit het APV in uw aangifte aan:

- U hebt vermogen in het APV ondergebracht.
- U bent de erfgenaam van degene die vermogen in het APV heeft ondergebracht.
- U hebt een concreet recht ten laste van het APV. Bijvoorbeeld een recht op uitkeringen.
- U hebt een fiscale partner die vermogen heeft ondergebracht in het APV.
- U of uw fiscale partner heeft een minderjarig kind dat vermogen heeft ondergebracht in het APV of voor wie vermogen is ondergebracht in het APV.

Kruist u vraag 54a in de aangifte aan? Dan moet u vermelden:

- de volledige naam van het APV
- de landcode van het land van vestiging van het APV
Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 9.

Bij vraag 54b tot en met vraag 54d

Vul vraag 54b tot en met vraag 54d in, als het APV een (reële) actieve onderneming was. Hiervan is sprake als het APV een reële, actieve onderneming drijft of als het APV pensioen-, lijfrente- en specifieke kapitaalverzekeringsactiviteiten uitvoerde voor (gewezen) werknemers. Er moest sprake zijn van een duurzame organisatie van kapitaal en arbeid die deelnam aan het economische verkeer en winst beoogde of redelijkerwijs kon verwachten. Het gaat erom dat er in concurrentie werd getreden.

Bij vraag 54e

Vul de opbrengsten en uitgaven, de bezittingen en schulden van het APV in die worden toegerekend aan u, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen. Ook in de betreffende rubrieken van box 1, box 2 en box 3 vult u deze bezittingen en schulden en de opbrengsten en uitgaven van het APV nogmaals in.

Let op!

U hoeft deze vraag niet in te vullen als het APV een onderneming is die winstbelasting betaalt.

Niet langer een APV

Worden de aandelen en winstbewijzen van het APV die horen bij een aanmerkelijk belang (box 2) niet of niet langer aan u, uw partner of de minderjarige kinderen toegerekend? Dan is sprake van een fictieve vervreemding in box 2. De waarde in het economisch verkeer vult u dan in bij vraag 24e *Overdrachtsprijs bij verkoop en dergelijke van het aanmerkelijk belang*.

55 Ingehouden dividend- of kansspelbelasting

Is bij u in 2017 Nederlandse dividendbelasting ingehouden? Of is bij u bronheffing op de rente over spaartegoeden buiten Nederland ingehouden? Dan verrekenen wij deze belasting onder bepaalde voorwaarden met uw aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen.

Dividendbelasting ingehouden bij een minderjarig kind

Is dividendbelasting bij een minderjarig kind ingehouden? Dan verrekent de ouder die het inkomen of vermogen van dat kind in zijn aangifte moet aangeven ook de ingehouden dividendbelasting.

Dividendbelasting die u niet kunt verrekenen met de aanslag

U kunt de dividendbelasting niet verrekenen met uw aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen als u het dividend hebt ontvangen uit:

- een lijfrentebeleggingsrecht
- een beleggingsrecht eigen woning
- een stamrechtbeleggingsrecht
- een levensloopvoorziening

Deze dividendbelasting komt per saldo namelijk niet voor uw rekening. Via uw bank of verzekeraar wordt deze weer in uw beleggingsrecht geïnvesteerd.

Bij vraag 55a

Op het moment dat u dividend krijgt uitgekeerd, wordt er dividendbelasting ingehouden. Op uw dividendnota staat welk bedrag dit is. U geeft alleen de Nederlandse dividendbelasting aan.

Bij Nederlands dividend van bezittingen in box 3 mag u geen dividendbelasting verrekenen. Als u kwalificerend buitenlands belastingplichtige was hoeft u geen dubbele belasting te betalen. Voor die inkomsten kunt u namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 25.

Heel 2017 een fiscale partner en dividendbelasting

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan mag u de ingehouden Nederlandse dividendbelasting verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner. Iedere verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Vermeld alleen het deel dat u zelf wilt aangeven.

Geen fiscale partner

Had u in 2017 geen fiscale partner? Vul dan uw eigen ingehouden Nederlandse dividendbelasting aan.

Een deel van het jaar een fiscale partner

Had u een deel van het jaar een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Geef dan alleen uw eigen ingehouden Nederlandse dividendbelasting aan. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner en dividendbelasting*.

Opbrengsten uit kansspelen

Had u in 2017 opbrengsten uit kansspelen die belast zijn als resultaat uit overig werk? Dan vult u dit bedrag in box 1 in als belastbare inkomsten.

De Nederlandse kansspelbelasting geeft u aan als te verrekenen bedrag. Vul de ingehouden kansspelbelasting in bij vraag 55a. U mag de ingehouden kansspelbelasting niet verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner.

56 Lager belastingtarief voor inwoners van Duitsland

Vanaf 2016 is er een nieuw belastingverdrag tussen Nederland en Duitsland. Hierdoor kan het zijn dat uw inkomsten die voorheen in Duitsland werden belast, voortaan in Nederland worden belast. Omdat dit nadelig kan zijn, geldt voor bepaalde inkomsten een overgangsregeling.

Wilt u de volledige tekst van het verdrag met Duitsland nalezen? Kijk dan op belastingdienst.nl.

Voorwaarden overgangsregeling

Om in aanmerking te komen voor de overgangsregeling moet u voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U woont sinds 12 april 2012 onafgebroken in Duitsland.
- U ontvangt in 2017 pensioenen of andere soortgelijke beloningen uit Nederland.
Het gaat om een lijfrente, een pensioen of een andere uitkering die is betaald volgens de bepalingen van het socialezekerheidsstelsel van Nederland.
- Het pensioen, de lijfrente of de uitkering is al vóór 1 januari 2016 ingegaan en vóór die datum hebt u daarvan ook al een betaling gekregen.
- Het pensioen, de lijfrente of de uitkering mag volgens het nieuwe verdrag in Nederland worden belast. Dit is het geval wanneer het totale bedrag zonder aftrek van kosten (brutobedrag), inclusief socialezekerheidsuitkeringen uit Nederland zoals AOW, WIA, WAO en Wajong, hoger is dan € 15.000 per kalenderjaar.
Let op! Afkoopsommen mag u hier niet bij meetellen. Deze vallen niet onder de overgangsregeling.
- Volgens het oude verdrag moest Duitsland belasting inhouden over de lijfrente, het pensioen of de uitkering.
Let op! Onder de overgangsregeling vallen dus niet de socialezekerheidsuitkeringen uit Nederland zoals de AOW, WIA, WAO en Wajong. Dat komt omdat deze niet in Duitsland belast zijn geweest. Deze inkomsten tellen wel mee voor de inkomensgrens van € 15.000.

Voldoet u aan de voorwaarden? Dan betaalt u tot en met 2021 minder belasting over uw pensioenen of soortgelijke beloningen uit Nederland. Vul het bedrag van deze inkomsten in bij vraag 56a. Wij passen dan voor u het lagere tarief toe, als dit voor u voordeliger is.

In de volgende tabel vindt u het belastingtarief dat u maximaal betaalt:

Jaar	U betaalt maximaal
2016	10%
2017	10%
2018	15%
2019	20%
2020	25%
2021	30%

Meer informatie over het lagere tarief voor inwoners van Duitsland vindt u op belastingdienst.nl.

Voorbeeld 1

U woont in Duitsland en hebt de AOW-leeftijd bereikt. U was geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U voldoet aan alle voorwaarden voor toepassing van het lagere tarief.

U had in 2017 de volgende inkomsten uit Nederland, die hier ook worden belast:

- een pensioen van € 30.000
- andere inkomsten van € 20.000

Uw totale inkomen uit werk en woning was € 50.000. U betaalt hierover € 10.500 belasting in Nederland. Uw pensioen was € 30.000. Het lagere tarief geldt dus voor 60% van uw totale inkomen.

De belasting over uw pensioen volgens het lagere tarief is in 2017 (10% van € 30.000) = € 3.000. De belasting zonder het lagere tarief is (€ 30.000 / € 50.000 x € 10.500 =) € 6.300. U hebt wel voordeel van het lagere tarief. U betaalt (€ 6.300 – € 3.000 =) € 3.300 minder belasting over uw pensioen in 2017.

Voorbeeld 2

U woont in Duitsland en was een kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U voldoet aan alle voorwaarden voor toepassing van het lagere tarief.

U had in 2017 de volgende inkomsten uit Nederland, die hier ook worden belast:

- een AOW-uitkering van € 13.500
- een bedrijfspensioen van € 9.000
Daarnaast had u recht op € 2.000 renteaftrek voor een eigen woning in Duitsland.

Uw totale inkomen uit werk en woning was € 20.500. U betaalt hierover € 1.743 belasting in Nederland. U hebt recht op het belastingdeel van uw heffingskortingen (algemene heffingskorting en ouderenkorting). Dat is € 1.044. In totaal betaalt u in 2017 (€ 1.743 – € 1.044 =) € 699 belasting in Nederland.

De belasting over uw bedrijfspensioen volgens het lagere tarief is (10% van € 9.000 =) € 900. De belasting zonder het lagere tarief is (€ 9.000 / € 22.500 x € 699 =) € 279. U hebt in 2017 geen voordeel van het lagere tarief.

Bij vraag 56a

Woonde u in 2017 in Duitsland? En ontving u in 2017 een pensioen, lijfrente of socialeverzekering uit Nederland dat samen met de AOW, WIA, WAO en Wajong meer was dan € 15.000? En voldoet u aan de voorwaarden voor de overgangsregeling? Vul dan bij vraag 56a het bedrag in van de pensioenen of andere soortgelijke beloningen.

57 Revisierente

In sommige gevallen moet u naast inkomstenbelasting ook revisierente betalen. Namelijk als u zich niet hebt gehouden aan de voorwaarden van uw lijfrente, pensioenrecht of beroepspensioenregeling. U hebt dan achteraf gezien te weinig belasting betaald.

Wanneer betaalt u revisierente?

U betaalt revisierente als in 2017 1 van de volgende situaties bij u voorkomt:

- U hebt uw pensioenrecht afgekocht.
- U hebt uw lijfrenteverzekering geheel of gedeeltelijk afgekocht.
- U hebt (een deel van) het tegoed op uw lijfrenterekening of de waarde van uw lijfrentebeleggingsrecht in 1 keer opgenomen.
- U hebt de lijfrente niet tijdig omgezet of laten ingaan.
- U hebt de lijfrente niet tijdig laten ingaan na overlijden.
- U hebt de lijfrente geschonken, verkocht of verpand.
- Uw lijfrente of beroepspensioenregeling voldeed niet meer aan de fiscale voorwaarden.

Welk tarief geldt voor revisierente en waarover berekent u deze?

De revisierente is 20% over:

- de afkoopsom van het pensioenrecht
Deze inkomsten hebt u bij vraag 5a ingevuld.
- de afkoopsom van de lijfrenteverzekering, of het opgenomen tegoed van de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht
Deze inkomsten hebt u bij vraag 5b ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, hebt u deze inkomsten ingevuld bij vraag 20b.
- de waarde van de lijfrente die niet tijdig is omgezet of ingegaan
Deze inkomsten hebt u bij vraag 20b ingevuld.
- de waarde van de lijfrente op het moment waarop deze is geschonken, verkocht of verpand
Deze inkomsten hebt u bij vraag 20b ingevuld.
- de waarde van de lijfrente of beroepspensioenregeling op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed
Deze inkomsten hebt u bij vraag 20b ingevuld.

Tegenbewijsregeling

Hebt u de lijfrente afgekocht binnen 10 jaar na het einde van het kalenderjaar waarin u de lijfrente afsloot? Of hebt u uw pensioenrecht afgekocht binnen 10 jaar na het einde van het kalenderjaar waarin uw pensioenrecht is ontstaan? Dan kunt u gebruikmaken van de tegenbewijsregeling. De revisierente wordt dan op een andere manier berekend. Dat kan voor u voordeliger zijn als het bedrag aan revisierente volgens de tegenbewijsregeling lager is dan volgens het tarief van 20%.

Of dit voor u geldt en of dit voor u voordeliger is, berekent u met de *Rekenhulp Revisierente* op belastingdienst.nl. U kunt deze rekenhulp alleen gebruiken voor een afgekochte lijfrente waarover u revisierente moet betalen. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl.

Is de uitkomst volgens de tegenbewijsregeling lager dan 20% van het bedrag dat u in de aangifte als belastbare inkomsten hebt ingevuld? Vul dan de lagere uitkomst in bij vraag 57a. Dit beschouwen wij als een verzoek om de tegenbewijsregeling toe te passen. Stuur uw berekening niet mee met uw aangifte. Bewaar de berekening wel, want wij kunnen erom vragen.

Voorbeeld 1

U hebt een lijfrenteverzekering afgesloten op 1 januari 2009. U hebt deze lijfrente in 2017 afgekocht. Omdat u uw lijfrente binnen 10 jaar na het einde van 2009 hebt afgekocht, kunt u gebruikmaken van de tegenbewijsregeling.

Voorbeeld 2

U hebt een lijfrenteverzekering afgesloten op 31 december 2005. U hebt deze lijfrente in 2017 afgekocht. Omdat u uw lijfrente niet binnen 10 jaar na het einde van 2005 hebt afgekocht, mag u geen gebruik maken van de tegenbewijsregeling.

Geen revisierente betalen

U hoeft geen revisierente te betalen als:

- u een lijfrente hebt afgekocht waarop de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is
Deze inkomsten hebt u bij vraag 5a ingevuld. Het gaat hier om afkoopsommen die niet hoger zijn dan € 4.316.
- u een oud-regime-lijfrente hebt afgekocht
Dit zijn lijfrenten die zijn afgesloten:
 - vóór 16 oktober 1990, waarvan daarna de premie niet is verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in de polis
 - na 15 oktober 1990, maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie meer is betaaldDeze inkomsten hebt u bij vraag 5a ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, hebt u de inkomsten aangegeven bij vraag 20b.
- u een pensioenrecht hebt afgekocht waarvan de pensioenuitkering per jaar niet meer dan € 467,89 zou zijn
Deze inkomsten hebt u bij vraag 5a ingevuld.
- u een lijfrente hebt afgekocht omdat u arbeidsongeschikt bent
Zie de voorwaarden hierna. Deze inkomsten hebt u bij vraag 5a ingevuld.

Voorwaarden voor afkoop lijfrente zonder revisierente bij arbeidsongeschiktheid

U had een lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht

Als u geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, kunt u uw lijfrenteverzekering, lijfrenterekening, lijfrentebeleggingsrecht (gedeeltelijk) afkopen zonder dat u daarover revisierente moet betalen. Dat is mogelijk als u na de afkoop naar verwachting nog ten minste 12 maanden arbeidsongeschikt zal zijn. De afkoop geldt dan als gewone lijfrente-uitkering. In de aangifte inkomstenbelasting geeft u het opgenomen bedrag niet op als een afkoopsom, maar als een gewone lijfrente-uitkering bij vraag 5a.

De voorwaarden voor afkoop zijn:

- U hebt de AOW-leeftijd nog niet bereikt op het moment van afkoop.
- Het gezamenlijke bedrag dat u uit lijfrenten opneemt, is niet hoger dan € 40.000 per kalenderjaar. Als het gemiddelde van uw inkomen in 2015 en 2016 hoger is dan € 40.321 mag u maximaal dat hogere bedrag uit uw lijfrente opnemen. Hierbij geldt dat u als inkomen over 2016 maximaal € 101.519 mag meetellen en als inkomen over 2015 maximaal € 100.000. Als inkomen in 2015 en 2016 geldt hetzelfde inkomen als voor de berekening van de jaarruimte voor lijfrentepremieaftrek. Zie *Rekenhulp jaarruimte 2017* bij vraag 33a en vraag 33b.
- U hebt een verklaring van een arts waaruit blijkt dat u niet in staat bent en de komende 12 maanden niet in staat zult zijn om uw hoofdberoep of hoofdwerkzaamheid volledig uit te voeren. Hiervoor is een modelverklaring opgesteld. In plaats van een verklaring van een arts volstaat ook een beschikking of ander schriftelijk stuk waaruit blijkt dat u periodieke uitkeringen wegens arbeidsongeschiktheid ontvangt of dat deze aan u zijn toegezegd op grond van een publiekrechtelijke regeling of van een professionele verzekeraar. Stuur u de verklaring van de arts, de beschikking of het andere schriftelijke stuk over uw arbeidsongeschiktheid naar de verzekeraar of financiële instelling voordat u de afkoopsom ontvangt? Dan kan de verzekeraar of financiële instelling er bij de inhouding van loonheffing rekening mee houden dat het gaat om afkoop zonder revisierente.

Voorbeeld 1

In verband met uw arbeidsongeschiktheid wilt u in 2017 een bedrag van € 25.000 opnemen uit uw lijfrente. Omdat dit bedrag niet hoger is dan € 40.321 hoeft u geen berekening te maken van uw inkomen in 2015 en 2016.

Voorbeeld 2

In verband met uw arbeidsongeschiktheid wilt u in 2017 een bedrag van € 45.000 opnemen uit uw lijfrente. Uw inkomen in 2016 is € 46.000 en uw inkomen in 2015 € 48.000. Uw gemiddelde inkomen van 2016 en 2015 is hierdoor € 47.000. Het in 2017 maximaal op te nemen bedrag is hierdoor € 47.000. U kunt dus € 45.000 opnemen uit uw lijfrente.

58 Te conserveren inkomen

Bracht u uw pensioen- of lijfrenteanspraken onder bij een verzekeraar buiten Nederland? Dan moet u misschien een 'te conserveren inkomen' aangeven. Voor dit inkomen leggen wij een aparte aanslag op.

Ook in andere gevallen hebt u misschien te conserveren inkomen, bijvoorbeeld bij emigratie of als u nadat u bent geëmigreerd weer verhuist naar een ander land (dooremigratie) of bij staking van een onderneming door overlijden.

Bij vraag 58a

U hebt misschien te conserveren inkomen:

- als u bent geëmigreerd
- als u bent geïmmigreerd
- als u internationaal werkt
- in bepaalde situaties in Nederland

Let op!

Als u te conserveren inkomen hebt uit overdracht of opbouw van een pensioen of lijfrente, berekenen wij revisierente.

Meer informatie over te conserveren inkomen vindt u op belastingdienst.nl.

59 Verzekeringsplicht volksverzekeringen

Premie-inkomen

Als u in 2017 buiten Nederland woonde en werkte, was u niet verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen en hoefde u dus geen premie te betalen.

In een aantal situaties bent u wel verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen op grond van de Nederlandse wetgeving en internationale regelingen. In dat geval moet u in Nederland premie betalen.

Wanneer was u bijvoorbeeld in 2017 in Nederland verplicht verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen?

- U werkte in loondienst in Nederland.
- U had winst uit onderneming in Nederland, en u werkte ook feitelijk in die onderneming in Nederland, zonder tegelijkertijd als zelfstandige werkzaam te zijn in een onderneming in uw woonland. U werkte tegelijkertijd ook niet in loondienst in uw woonland.
- U werkte tijdelijk buiten Nederland en bleef op grond van een detacheringsregeling in een internationale sociale zekerheidsregeling onder de Nederlandse sociale verzekeringen vallen.
- U was werknemer van een in Nederland gevestigd bedrijf voor internationaal weg-, water- of luchttransport.
- U woonde uitsluitend voor uw studie buiten Nederland en u was in 2017 jonger dan 30 jaar.
- Overige bijzondere situaties waarin u op grond van internationale regelingen onder de Nederlandse sociale verzekeringen valt.

Bij vraag 59a

Was u heel 2017 of een gedeelte van 2017 in Nederland verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen?

Vul de periode in waarin u in 2017 in Nederland verplicht verzekerd was voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en Wlz).

Let op!

Wij houden automatisch rekening met het einde van de premieplicht voor de AOW bij het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. U hoeft daarvoor geen aparte periode in te vullen.

Voorbeeld

U was van 1 januari tot en met 31 juli in Nederland premieplichtig. Uw periode van premieplicht is 1 januari tot en met 31 juli.

Meerdere tijdelijke contracten in 2017

Als u niet het hele jaar in loondienst hebt gewerkt, moet u uitgaan van de tijdvakken van uw (tijdelijke) contract. Als u meerdere contracten hebt gehad, telt u de periodes bij elkaar op. Elke hele maand telt als 30 dagen, elk deel van de maand telt u het feitelijk aantal dagen. Het totaal van die dagen vult u in, waarbij u begint te tellen vanaf 1 januari. Ook hier geldt weer dat elke hele maand 30 dagen telt. De dagen die overblijven vult u in de laatste maand in.

Als u als uitzendkracht heeft gewerkt, bent u mogelijk niet het hele jaar verzekerd geweest. Hiervan is sprake als tijdens de looptijd van de uitzendovereenkomst tijdelijk geen werkzaamheden zijn verricht, en er ook geen vakantie-uitkeringen zijn uitbetaald.

Voorbeeld 1:

Contract 1 loopt van 01-02-2017 tot en met 31-05-2017. Contract 2 loopt van 15-08-2017 tot en met 21-12-2017. Bij contract 1 wordt 4 hele maanden gewerkt. Aantal premiedagen: $4 \times 30 = 120$. Bij contract 2 wordt 3 hele maanden (maand 9, 10 en 11) gewerkt. $3 \times 30 = 90$. Daarnaast wordt in augustus 17 dagen gewerkt, en in december 21 dagen. Totaal aantal dagen verzekerd is dan $120 + 90 + 17 + 21 = 248$.

Bij het invullen van het bijlet gelden ook de volgende aandachtspunten:

- Een maand is 30 dagen.
- De resterende dagen vallen in de laatste maand.
- Tel de in te vullen periode vanaf 01-01.

In het bovenstaande voorbeeld wordt 'periode van' gevuld met 01-01-2017. 'Periode tot en met' is dan 8-9-2017. 7 hele maanden ($8 \times 30 = 240$) en 8 resterende dagen die in maand 9 vallen.

Let op!

Als contracten elkaar overlappen, dan tellen die dagen niet twee keer mee. Gebruik dan de vroegste begindatum en de laatste einddatum voor de bepaling van de periode.

Voorbeeld 2:

Contract 1 loopt van 01-02-2017 tot en met 30-05-2017. Contract 2 loopt van 15-05-2017 tot en met 21-12-2017. De twee contracten lopen (deels) gelijktijdig. Een dag kan maar één keer meetellen. Er is verder geen onderbreking dus ik kan hier de vroegste datum gebruiken voor 'Periode van'. In dit geval 01-02-2017. De 'periode tot en met' is dan 21-12-2017 de laatste datum van de totale periode. Als er meerdere contracten zijn waarbij wel soms een onderbreking aanwezig zijn, stel je eerst de totale periodes van werken vast, waarna de dagen weer worden berekend volgens voorbeeld 1.

Meer informatie over de verzekeringsplicht voor de volksverzekeringen vindt u op belastingdienst.nl.

60 Verplicht verzekerd: inkomsten

Let op!

Vul vraag 60 alleen in als u ook vraag 59a hebt ingevuld. Vul vraag 60 altijd in voor héél 2017.

Premie-inkomen

Om vast te stellen hoeveel premie u verschuldigd bent, kijken we naar uw jaarinkomen in box 1 uit Nederland en buiten Nederland samen. U bent premie verschuldigd over maximaal € 33.791 (of € 34.130 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). Uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt premie in op uw loon, uitkering of pensioen. De ingehouden premie wordt vervolgens verrekend met de premie die u verschuldigd bent.

Voor de premieheffing volksverzekeringen moet u opgave doen van uw inkomen uit werk en woning in box 1 uit Nederland en buiten Nederland. Bij de berekening van uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen kunt u dezelfde aftrekposten krijgen als een inwoner van Nederland. Belastingverdragen zijn niet van toepassing op de heffing van premie volksverzekeringen.

Hebt u in 2017 een fiscale partner? Dan mag u de gemeenschapelijke inkomsten en aftrekposten verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. U hoeft hiervoor niet elkaars fiscale partner te zijn. Wel moet u voldoen aan de voorwaarden die voor fiscaal partnerschap gelden, met uitzondering van de voorwaarde dat u beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

Let op!

Als u en uw fiscale partner beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige waren, dan moet u dezelfde verdeling maken als voor de inkomstenbelasting.

Voorbeeld

U woonde in België en was met uw echtgenoot in gemeenschap van goederen getrouwd. U had loon uit Nederland en een eigen woning in België met een hypothecaire lening. Uw echtgenoot had geen eigen inkomsten. U was geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U mag voor de berekening van de inkomstenbelasting geen rekening houden met uw eigen woning. Uw echtgenoot was niet verzekerd in Nederland. Voor de premieheffing volksverzekeringen mag u rekening houden met uw eigen woning. Omdat u een echtgenoot had, mag u daarbij het saldo onderling verdelen.

Berekening premie-inkomen

Was u in 2017 premieplichtig in Nederland? Ga dan bij het invullen van uw premie-inkomen uit van heel 2017. Het gaat om uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen.

Let op!

Dat u over heel 2017 uw premie-inkomen moet vermelden, betekent niet dat u over dat hele tijdvak premie volksverzekeringen verschuldigd bent. Zie *Vermindering premie-inkomen* bij vraag 63a.

Meer informatie over het premie-inkomen vindt u op belastingdienst.nl.

61 Verplicht verzekerd: aftrekposten

De grondslag voor de premieheffing volksverzekeringen is uw inkomen uit werk en woning in box 1 uit Nederland en buiten Nederland samen. Zie de toelichting bij vraag 60.

Bij de berekening van uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen kunt u dezelfde aftrekposten als een inwoner van Nederland krijgen. Deze aftrekposten kunt u opgeven bij vraag 61.

62 Verplicht verzekerd: premie-inkomen

Bij vraag 62d

Vul de ingehouden Nederlandse loonheffing in. Het gaat niet om de loonheffing die u hebt ingevuld bij vraag 4a, vraag 5, vraag 7d en vraag 19c.

63 Correctie op of vermindering van uw premie-inkomen

Valt een deel van uw inkomen onder de socialezekerheidsregeling van een ander land dan Nederland? Of bent u als niet-inwoner van Nederland een gedeelte van 2017 verzekerd geweest voor de Nederlandse volksverzekeringen? Dan kunt u in sommige situaties vragen om correctie op of vermindering van uw premie-inkomen.

Bij vraag 63a

Correctie premie-inkomen

Was u in 2017 in Nederland verzekerd voor de volksverzekeringen? En was u in die periode buiten Nederland over uw inkomen premie voor de sociale zekerheid verschuldigd? Dan kunt u in de volgende situaties in aanmerking komen voor correctie van het premie-inkomen:

- Een deel van uw inkomen viel op grond van een internationale regeling onder de socialezekerheidsregeling van een ander land.
- U betaalde in een ander land over een deel van uw inkomen een wettelijke premie voor uitkeringen bij ouderdom en overlijden.

U kunt in uw aangifte vragen om correctie van uw premie-inkomen. Uw premie-inkomen is dan nooit meer dan het inkomen min het inkomen waarover u in een ander land premie bent verschuldigd.

Let op!

Hebt u bij vraag 60 bepaalde inkomsten aangegeven die niet bij uw premie-inkomen hoorden? Vul dan hier het inkomen in waarmee uw premie-inkomen gecorrigeerd moet worden.

Bij vraag 63b

Vermindering premie-inkomen

Was u maar voor een deel van het jaar premieplichtig in Nederland? Dan kunt u in uw aangifte vragen om vermindering van uw premie-inkomen als 1 van de volgende situaties voor u geldt:

- Een deel van uw inkomen viel volgens een internationale regeling onder de socialezekerheidswetgeving van een ander land.
- U betaalde over een deel van uw inkomen premie voor een wettelijke ouderdoms- en overlijdensverzekering in een ander land.

Voor de premieheffing wordt geen hoger bedrag als premie-inkomen in aanmerking genomen dan het premie-inkomen min het bedrag van de vermindering premie-inkomen.

Vul het saldo van de inkomsten en aftrekposten in over de periode waarin u niet verplicht verzekerd was voor de volksverzekeringen.

Voorbeeld

U werkte van 1 januari 2017 tot 1 juli 2017 in Nederland. Daarna werkte u van 1 juli 2017 tot en met 31 december 2017 in uw woonland. Omdat u in 2017 premieplichtig was in Nederland, moet u uw premie-inkomen aangeven over heel 2017. Maar u was slechts van 1 januari 2017 tot 1 juli 2017 premieplichtig in Nederland. Vul dan voor de vermindering het bedrag in van de inkomsten min de aftrekposten vanaf 1 juli 2017 tot en met 31 december 2017.

2 methoden van herleiden

Wij herleiden het premie-inkomen volgens 1 van de volgende 2 methoden:

- methode 1
Uw premie-inkomen over het hele kalenderjaar, verminderd met de inkomsten en aftrekposten uit de periode waarin u niet meer verzekerd bent.
- methode 2
Het premie-inkomen wordt tot een maximum van € 33.791 (of € 34.130 als u geboren bent vóór 1 januari 1946) tijdsevenredig berekend over de periode dat u in 2017 verplicht verzekerd was. Was uw werkelijke premie-inkomen dus hoger dan het maximum? Dan geldt het maximumbedrag en wordt dit tijdsevenredig herrekend over de periode dat u in 2017 verplicht verzekerd was. Wij berekenen altijd beide methodes, en passen de methode toe die voor u het voordeligst is.

Voorbeeld

U woonde in Duitsland en werkte in loondienst in Nederland. Het loon was € 15.000. Op 1 augustus stopte u met werken in Nederland en ging u in Duitsland werken. U ontving daar een loon van € 25.000. U betaalde over de eerste 7 maanden premie voor de volksverzekeringen.

Methode 1: Berekening vermindering

Wij verminderen het premie-inkomen met het inkomen over de periode dat u niet meer verzekerd was (periode van werken in Duitsland). Resultaat € 40.000 - € 25.000 = € 15.000.

Methode 2: Berekening maximum premie-inkomen evenredig aan de periode

Het maximum inkomen waarover we in 2017 premie berekenen is € 33.791 (of € 34.130 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). Voor 210 dagen is het maximum premie-inkomen dan $210/360 \times € 33.791 = € 19.667$ (of € 19.849 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

In dit voorbeeld is methode 1 voor u het gunstigst. Wij stellen het premie-inkomen daarom vast op € 15.000.

Meer informatie over de berekening van uw premie-inkomen vindt u op belastingdienst.nl.

64 Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen

Iedereen die in Nederland woont of werkt, is in principe verplicht verzekerd. Dit geldt dan ook voor de ziektekosten op basis van de Zorgverzekeringswet (Zvw). Over bepaalde inkomsten een inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (bijdrage Zvw) verschuldigd.

- Was u werknemer? Dan betaalde uw werkgever deze bijdrage via de zogenoemde werkgeversheffing Zvw.
- Ontving u een uitkering, pensioen of lijfrente? Dan werd de bijdrage Zvw meestal op uw uitkering, pensioen of lijfrente ingehouden door de uitkeringsinstantie.
- Had u ook andere inkomsten? Dan moet u mogelijk de (extra) bijdrage Zvw aan ons betalen. Het gaat om de volgende inkomsten:
 - winst uit onderneming
 - inkomsten uit overig werk, bijvoorbeeld bijverdiensten
 - freelance-inkomsten of inkomsten volgens de artiestenregeling
 - niet-Nederlandse pensioenen
 - niet-Nederlands loon als de werkgever geen bijdrage Zvw betaalde
 - periodieke uitkeringen waarop geen loonheffing werd ingehouden, bijvoorbeeld partneralimentatie

U betaalt de bijdrage Zvw via een (voorlopige) aanslag. De bijdrage Zvw is 5,40% van het totaal van de inkomsten die hierboven staan, maar maximaal over € 53.701.

Hoe betaalt u de bijdrage Zvw over uw loon of uitkering?

Had u in 2017 1 of meer van de volgende inkomsten:

- loon
- pensioen
- uitkering
- lijfrente-uitkeringen waarop loonheffing werd ingehouden

Dan hebt u te maken met de volgende situaties:

- Uw werkgever of uitkeringsinstantie betaalde over uw inkomen de werkgeversheffing Zvw. Er werd dan geen bijdrage Zvw ingehouden op uw loon. De werkgeversheffing geldt bij: loondienst, loondirecteur-groootaandeelhouder en verzekerd voor de werknemersverzekeringen, bijstand, uitkering vervroegd uittreden vóór 1 januari 2006 en in 2005 ziekenfondsverzekerde, WAO/WIA en WW.
- Uw werkgever of uitkeringsinstantie betaalde over uw inkomen geen werkgeversheffing Zvw. Uw werkgever of uitkeringsinstantie hield de bijdrage Zvw in op uw loon en betaalt deze aan ons. Uw bijdrage is 5,40%. De bijdrage is verschuldigd over alle overige pensioenen en uitkeringen. Dit geldt ook voor de opnamen uit het levenslooptegoed als u bent geboren in 1954 of eerder.

Berekening bijdrage als u loon of een uitkering én andere inkomsten had

Was u in loondienst of had u een uitkering en had u bijvoorbeeld ook inkomsten als freelancer? Dan berekenen wij de bijdrage Zvw alleen nog over uw andere inkomsten. Was het loon of de uitkering hoger dan € 53.701? Dan hoeft u over die andere inkomsten geen bijdrage Zvw meer te betalen.

Geen bijdrage Zvw

In de volgende gevallen betaalt u geen bijdrage Zvw:

- U kreeg in 2017 partneralimentatie van uw ex-partner en u kreeg deze partneralimentatie ook al in 2005 van dezelfde persoon en u had in 2017 geen andere inkomsten.
- U vult in de aangifte bij vraag 64c in dat u heel 2017 militair was.

Bij vraag 64a

Is het totaal van vraag 60b en vraag 60c hoger dan € 53.701? Kruis dan 'Ja' aan. U hoeft vraag 64 niet verder in te vullen.

Hebt u bij vraag 60d loon en dergelijke buiten Nederland ingevuld? Dan geldt het volgende:

- Betaalde uw werkgever de bijdrage Zvw? Kruis 'Ja' aan als het niet-Nederlandse loon hoger was dan € 53.701. Kruis ook 'Ja' aan als de inkomsten van vraag 60b, vraag 60c en vraag 60d samen hoger waren dan € 53.701.
- Betaalde uw werkgever geen bijdrage Zvw? Kruis 'Nee' aan en vul de vragen verder in. Vul bij vraag 64f het niet-Nederlandse loon in.

Bij vraag 64b

Kreeg u in 2017 partneralimentatie van uw ex-partner? En kreeg u deze inkomsten ook al in 2005 van deze persoon? Dan wordt hierover geen bijdrage Zvw betaald. Kruis het hokje in de aangifte aan als u voldeed aan deze voorwaarde.

Bij vraag 64c

Was u in 2017 militair in actieve dienst? Of had u als militair buitengewoon verlof met behoud van militaire inkomsten? Dan regelde Defensie uw ziektekosten. Er hoeft dan geen bijdrage Zvw betaald te worden. U was wel verzekerd en premieplichtig voor de Wlz. Had u tijdens uw dienstverband bij Defensie in 2017 nog andere inkomsten? Dan wordt hierover ook geen bijdrage Zvw betaald. Vermeld de periode waarin u actief militair of militair met buitengewoon verlof was.

Bij vraag 64d

Vermeld het bedrag van de in de winst opgenomen looninkomsten waarover de werkgever de werkgeversheffing Zvw heeft betaald, inclusief de vergoeding Zvw.

Bij vraag 64e

Was u in 2017 deelvisser? Dan hebt u uw inkomsten aangegeven als winst uit onderneming. Over deze winst moet u de bijdrage Zvw betalen, als de kosten niet door een ander werden betaald of voor minder dan 30% door een ander werden betaald.

U betaalt geen bijdrage Zvw over uw winst als deelvisser als de zorgkosten tijdens een zeereis in belangrijke mate (dat is 30% of meer) door een ander werden betaald, zoals de zeewerkgever. U betaalt daarom geen bijdrage Zvw in de volgende situaties:

- Het eigendom van het vissersschip was in een maatschap of/of ondergebracht.
- Het vissersschip was ingebracht in een BV en 1 van de deelvisser was directeur-groootaandeelhouder van deze BV.
- Het vissersschip werd door meerdere personen gehuurd.

Let op!

Is er maar 1 eigenaar van het schip, en bent u dat zelf? Of bent u de enige huurder van dat zeeschip? Dan betaalt u dus wel de bijdrage Zvw over uw winst als deelvisser.

Meer informatie over deelvisers en de bijdrage Zvw vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 64f

Had u in 2017 niet-Nederlands loon? Dan betaalde uw werkgever misschien niet de werkgeversheffing Zvw. In dat geval wordt een (voorlopige) aanslag opgelegd van 5,40% van uw bijdrage-inkomen. Vul bij deze vraag het niet-Nederlandse loon in waarover de werkgever geen inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet was verschuldigd.

Bij vraag 64g

Was u wel verzekerd voor de Zvw? Maar betaalde u over een deel van het inkomen al in een ander land een premie of bijdrage voor een wettelijke regeling van ziektekosten? Vermeld dan dat niet-Nederlandse inkomsten. Zo vraagt u om correctie van het bijdrage-inkomen.

Hield uw niet-Nederlandse werkgever of uitkeringsinstantie wel de bijdrage voor niet-Nederlandse wettelijke ziektekostenverzekering in? Vul dan het niet-Nederlandse inkomen in. Deze vindt u op de jaaropgaaf die u van uw werkgever of uitkeringsinstantie hebt gekregen.

Bij vraag 64h

Was u een deel van 2017 in Nederland en een ander deel van 2017 buiten Nederland verplicht verzekerd voor ziektekosten? Geef dan aan welk deel van het jaar u in Nederland was verzekerd. Dit doet u bij vraag 60.

Wilt u vragen om vermindering van uw bijdrage-inkomen? Geef dan bij deze vraag aan welk deel van het bijdrage-inkomen u had over de periode dat u niet verzekerd was voor de Zvw, omdat u in een ander land verplicht verzekerd was voor een wettelijke regeling van ziektekosten.

Meer informatie over niet-Nederlandse inkomsten en de bijdrage Zvw vindt u op belastingdienst.nl.

65 Specificatie lening eigen woning (bij vraag 35c)

Met de *Specificatie lening eigen woning* geeft u aan ons door dat u een lening voor uw eigen woning hebt afgesloten bij bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv. Het gaat om een lening die u bent aangegaan na 31 december 2012 en waarvoor u (hypotheek)renteaf trek kunt krijgen. Het invullen van een *Specificatie lening eigen woning* is een voorwaarde om de rente over deze lening te mogen aftrekken in de aangifte.

Let op!

Geeft u de lening niet aan ons door bij deze aangifte? Dan betekent dit dat de lening het hele kalenderjaar niet (meer) hoort bij uw eigenwoningschuld. U krijgt dan in 2017 geen renteaftrek voor deze lening.

Hoe vult u de specificatie lening eigen woning in?

Hebt u vraag 35c ingevuld? Dan moet u vraag 65 invullen om de lening eigen woning te specificeren. Hebt u vraag 35d ingevuld? Dan moet u vraag 66 invullen om die lening eigen woning te specificeren. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug.

Let op!

U kunt per specificatie gegevens vermelden van 1 leningverstrekker en van 1 lening. Hebt u de lening afgesloten bij meerdere lening-verstrekkers? Of hebt u meerdere leningen afgesloten? Vul (dat deel van) die lening dan in bij vraag 35d. Specificeer de gegevens van (dat deel van) de lening bij vraag 66.

De toelichting hierna kunt u ook gebruiken voor het invullen van vraag 66. Met vraag 65 bedoelen wij dan vraag 66. Met vraag 35c bedoelen wij dan vraag 35d.

Bij vraag 65a tot en met vraag 65h

Vermeld de gegevens van de persoon, de buitenlandse bank of de eigen bv waarbij u de lening hebt afgesloten.

Burgerservicenummer, RSIN of TIN

Leende u geld van een Nederlandse leningverstrekker? Vul dan het burgerservicenummer (BSN) of RSIN van de leningverstrekker in.

Gebruik het BSN als de leningverstrekker particulier was. Een BSN bestaat uit 8 of 9 cijfers. Als het BSN bestaat uit 8 cijfers, voeg dan aan het begin 1 nul toe. Bijvoorbeeld: '12345678' wordt '012345678'.

Was de leningverstrekker geen particulier? Vul dan het RSIN in.

Had de leningverstrekker geen BSN of RSIN? Vul dan bij vraag 65d het buitenlandse fiscaal identificatienummer (TIN) in. U kunt het RSIN of het TIN opvragen bij de leningverstrekker.

Landcode

Vermeld de code van het land van de leningverstrekker. De landcode bestaat altijd uit 3 letters.

Ging het om een leningverstrekker in Nederland? Vermeld dan als landcode NLD.

Ging het om een leningverstrekker buiten Nederland? Zoek de landcode dan op in de *Landcodelijst* op bladzijde 9 van deze toelichting.

Staat het land niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Bij vraag 65i tot en met vraag 65r

Specificeer de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 35c in de aangifte. Het gaat om de gegevens op de ingangsdatum van de lening.

Omschrijving van de schuld

U kunt de omschrijving van de schuld overnemen van vraag 35c. Vul ook het nummer in dat bij deze lening hoort.

Hebt u geen nummer? Bijvoorbeeld omdat u de lening bij uw familie hebt afgesloten? Dan hoeft u hier niets in te vullen.

Valuta

Is de lening in buitenlandse valuta afgesloten? Vul dan bij vraag 65k de valutacode in. U kunt de valutacode opvragen bij de leningverstrekker.

Vermeld bij vraag 65l het bedrag van de lening op de ingangsdatum in buitenlandse valuta. U moet de waarde van de lening zelf omrekenen naar euro's. Ga uit van de koers van de ingangsdatum van de lening. U kunt hiervoor de gemiddelde wisselkoers gebruiken van De Nederlandsche Bank.

Totale waarde van de lening op de ingangsdatum

Vermeld bij vraag 65m de totale waarde van de lening op de ingangsdatum. Dit is de datum waarop de leningverstrekker het geld ter beschikking stelde. Vermeld de waarde in euro's.

Ingangsdatum en einddatum lening

Vul de ingangsdatum van de lening in. Dit is de datum waarop de leningverstrekker het geld ter beschikking stelde.

Vul ook de einddatum van de lening in. Het gaat om de oorspronkelijke einddatum.

Rentepercentage

Vul het rentepercentage (de jaarrente) van de lening in. Het gaat om het (gemiddelde) rentepercentage in 2017.

Aflossing

Geef aan op welke wijze de lening werd aflost: annuïtair, lineair of overig.

U hebt een annuïtaire lening als u elke periode hetzelfde bedrag betaalt. U betaalt dan aan het begin van de looptijd meer rente en minder aflossing. Later betaalt u meer aflossing en minder rente.

U hebt een lineaire lening als u elke periode hetzelfde bedrag aflost. Naast deze aflossing betaalt u rente over de lening.

Hebt u geen lineaire lening, maar lost u meer af dan u zou doen met een annuïtaire lening? Kruis dan het hokje aan bij 'Overig'.

Bij vraag 65s tot en met vraag 65w

Specificeer de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 35c in de aangifte. Het gaat om de waarde op 31 december 2017 en de aftrekbare rente in 2017.

Buitenlandse valuta

Is de lening in buitenlandse valuta afgesloten? Vermeld dan bij vraag 65s de totale waarde van de lening op 31 december 2017 in buitenlandse valuta.

U moet de waarde van de lening zelf omrekenen naar euro's. Ga uit van de koers van de ingangsdatum van de lening. U kunt hiervoor de gemiddelde wisselkoers gebruiken van De Nederlandsche Bank.

Totale waarde van de lening op 31 december 2017

Vermeld bij vraag 65t de totale waarde van de lening op 31 december 2017. Vermeld de waarde in euro's.

Vermeld bij vraag 65u uw deel van de totale waarde van de lening op 31 december 2017. Was u de enige leningnemer? Vul dan de totale waarde van de lening in. Had u de lening samen met een ander? Vermeld dan alleen uw eigen deel van de lening.

Geleend bedrag voor uw eigen woning

Vul bij vraag 65v de waarde in van het deel van de lening dat u hebt gebruikt voor aankoop, onderhoud of verbetering van uw eigen woning. Het gaat om de waarde op 31 december 2017. Vermeld de waarde in euro's.

Vul bij vraag 65w de aftrekbare rente in die u hebt betaald in 2017. Het gaat om de aftrekbare rente over het deel van de lening dat u hebt ingevuld bij vraag 65v.

66 Specificatie lening eigen woning (bij vraag 35d)

Met de *Specificatie lening eigen woning* geeft u aan ons door dat u een lening voor uw eigen woning hebt afgesloten bij bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv. Het gaat om een lening die u bent aangegaan na 31 december 2012 en waarvoor u (hypotheek)renteafrek kunt krijgen. Het invullen van een *Specificatie lening eigen woning* is een voorwaarde om de rente over deze lening te mogen aftrekken in de aangifte.

Let op!

Geeft u de lening niet aan ons door bij deze aangifte? Dan betekent dit dat de lening het hele kalenderjaar niet (meer) behoort tot de eigenwoningschuld. U krijgt dan ook geen renteafrek voor deze lening over 2017.

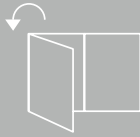
Hoe vult u de specificatie lening eigen woning in?

Hebt u vraag 35d ingevuld? Dan moet u vraag 66 invullen om die lening eigen woning te specificeren. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug.

In de toelichting bij vraag 65 is beschreven hoe u de *Specificatie lening eigen woning* moet invullen.

BELASTING BEREKENEN

***Overzicht van inkomsten
en aftrekposten? Sla de
uitklappagina open.***



BELASTING BEREKENEN: STAP 1

Met deze rekenhulp berekent u het totaalbedrag van de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dit totaalbedrag hebt u nodig om te berekenen hoeveel belasting en premie u moet betalen of terugkrijgt.

Let op!

Sommige bedragen of percentages staan tussen haakjes. Deze bedragen gelden alleen als u heel 2017 de AOW-leeftijd had (u bent geboren vóór 1 juli 1951).

Bereikte u in 2017 de AOW-leeftijd? Of was u niet heel 2017 voor uw wereldinkomen premieplichtig in Nederland? Of was u niet heel 2017 belastingplichtig in Nederland? Dan kunt u deze berekening niet gebruiken.

Staat er in de rekenhulp: ‘Neem over van (.....) op bladzijde 1’? Neem dan het bedrag over uit het overzicht op bladzijde 1 van deze toelichting.

Let op!

Rond alle bedragen af op hele euro's. U mag afronden in uw voordeel.

Box 1

Premie-inkomen. *Neem over van vraag 62c uit de aangifte.*

Neem over van A, maar vul maximaal €33.791 in (of €34.130 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

Tarief premie volksverzekeringen

Bedrag premieheffing. *Bereken 27,65% van B (of 9,75% als u geboren bent na 31 december 1945 maar vóór 1 juli 1951). Vul maximaal €9.343 in (of € 3.294 als u geboren bent na 31 december 1945 maar vóór 1 juli 1951). Bent u geboren vóór 1 januari 1946? Bereken dan 9,75% van B, maar vul maximaal €3.327 in.*

Belastbaar inkomen uit werk en woning. *Neem over van F op bladzijde 1.*

Neem over van C, maar vul maximaal €19.982 in.

Tarief inkomstenbelasting eerste schijf

Bedrag inkomstenbelasting eerste schijf. *Bereken 8,90% van D, maar vul maximaal €1.778 in.*

Trek af: C min D.

Neem over van E, maar vul maximaal €13.809 in (of €14.148 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

Tarief inkomstenbelasting tweede schijf

Bedrag inkomstenbelasting tweede schijf. *Bereken 13,15% van F, maar vul maximaal €1.815 in (of €1.860 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).*

Trek af: E min F.

Neem over van G, maar vul maximaal €33.281 in (of €32.942 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

Tarief inkomstenbelasting derde schijf

Bedrag inkomstenbelasting derde schijf. *Bereken 40,80% van H, maar vul maximaal €13.578 in (of €13.440 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).*

Trek af: G min H.

Tarief inkomstenbelasting vierde schijf

Bedrag inkomstenbelasting vierde schijf *Bereken 52% van I.*

Tel op.

Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning. *(Neem over van W5 uit de rekenhulp op de volgende bladzijde).*

Tel op: Inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen box 1

A

B

27,65%
(of 9,75%)
x

C

D

8,90%
x

E

F

13,15%
x

G

H

40,80%
x

I

52%
x

W5

J

Box 2

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang. *Neem over van I op bladzijde 1.*

K

Bedrag inkomstenbelasting. *Bereken 25% van K.*

25%
x

Inkomstenbelasting box 2

L

Box 3

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen. *Neem over van K op bladzijde 1.*

M

Bedrag inkomstenbelasting. *Bereken 30% van M.*

30%
x

Inkomstenbelasting box 3

N

Totaal

Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van J op de vorige bladzijde.*

Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van L hierboven.*

Bedrag inkomstenbelasting. *Bereken 30% van M.*

Tel op. **Totaal inkomstenbelasting**

TT

Rekenhulp tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)

W1

Bij: Aftrekbare kosten eigen woning *). *Neem over van vraag 35s uit de aangifte.*

W2

Tel op: W1 plus W2. Als de uitkomst € 67.072 of lager is, dan is er geen tariefsaanpassing. U hoeft de rekenhulp dan niet verder in te vullen.

+

W3

Maximum derde schijf

67.072

Trek af: W3 min € 67.072, maar vul niet meer in dan W2.

-

W4

Als W4 positief is, bereken dan 2% van W4. **Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning**

W5

*) Hebt u het belastbaar inkomen uit eigen woning verdeeld met uw fiscale partner? Vermeld dan het deel van de aftrekbare kosten dat overeenkomt met het deel van het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning dat u aan uzelf hebt toegerekend. *Neem over van vraag 35v uit de aangifte.*

Rekenhulp arbeidskorting

Hoogte arbeidsinkomen

De hoogte van de arbeidskorting hangt af van uw leeftijd en uw arbeidsinkomen. De arbeidskorting is maximaal € 3.223 als u geboren bent na 31 maart 1952 (of € 1.645 als u geboren bent vóór 1 juli 1951). U berekent de arbeidskorting met behulp van de rekenhulp hieronder. Het gaat hier om het bedrag dat u hebt ingevuld bij vraag 46k in de aangifte ‘het arbeidsinkomen in Nederland en buiten Nederland samen’ (wereldsarbeidsinkomen).

Als het bedrag wat u hebt ingevuld bij vraag 46k hoger is dan € 121.972, is de arbeidskorting € 0.

Als het bedrag wat u hebt ingevuld bij vraag 46k € 121.972 of lager is, ga dan hieronder verder.

Neem het bedrag over wat u hebt ingevuld bij vraag 46k, maar vul maximaal € 9.309 in.

Tarief eerste schijf.

Bedrag eerste schijf Bereken 1,772% van R als u geboren bent na 31 maart 1952 (of 0,904% als u geboren bent vóór 1 juli 1951). Vul maximaal € 165 in als u geboren bent na 31 maart 1952 (of € 86 als u geboren bent vóór 1 juli 1951).

Trek af: het bedrag wat u hebt ingevuld bij vraag 46k min R.

Tarief tweede schijf. Ga uit van het percentage dat hoort bij uw leeftijd:

☐ Geboren na 31 maart 1952: Bereken 28,317% van S. Vul maximaal € 3.223 in.

☐ Geboren vóór 1 juli 1951: Bereken 14,449% van S. Vul maximaal € 1.646 in.

Tel op.

Als het bedrag wat u hebt ingevuld bij vraag 46k hoger is dan € 32.444, maar niet hoger dan € 121.972, vul dan het bedrag wat u hebt ingevuld bij vraag 46k in.

Trek af. Vast bedrag

Bereken 3,6% van T als u geboren bent na 31 maart 1952: (of 1,837% als u geboren bent vóór 1 juli 1951). Vul maximaal € 3.223 in als u geboren bent na 31 maart 1952 (of € 1.645 als u geboren bent vóór 1 juli 1951).

Trek af. **Arbeidskorting**

R

1,772%
(of 0,904%)

x

S

+

32.444

-

T

-

Let op!

Was uw inkomen niet hoger dan € 32.444? En was de arbeidskorting die uw werkgever heeft toegepast op bijvoorbeeld uw maandloon hoger dan de arbeidskorting volgens de berekening in de *Rekenhulp arbeidskorting*? Vul dan in de *Rekenhulp heffingskortingen* op bladzijde 92 het bedrag van de jaaropgaaf in. Wij houden automatisch rekening met de hogere arbeidskorting bij de berekening van de aanslag, maar met maximaal € 3.223 als u geboren bent na 31 maart 1952 (of € 1.645 als u geboren bent vóór 1 juli 1951).

Rekenhulp werkbonus

Bent u geboren in 1953 en had u arbeidsinkomen?	☐	☐	U krijgt geen werkbonus.
▼ ☐ Ja		Nee	
Was uw arbeidsinkomen (het bedrag wat u hebt ingevuld bij vraag 46k) € 17.327 of lager?	☐	☐	U krijgt geen werkbonus. U hoeft de Rekenhulp werkbonus niet verder in te vullen.
▼ ☐ Nee		Ja	
Was uw arbeidsinkomen hoger dan € 17.327, maar niet hoger dan € 19.252?	☐	☐	Ga verder met Berekening A .
▼ ☐ Nee		Ja	
Was uw arbeidsinkomen hoger dan € 19.252, maar niet hoger dan € 23.104?	☐	☐	Uw werkbonus is € 1.119. U hoeft de Rekenhulp werkbonus niet verder in te vullen. Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen.
▼ ☐ Nee		Ja	
Was uw arbeidsinkomen hoger dan € 23.104, maar niet hoger dan € 33.693?	☐	☐	Ga verder met Berekening B .
▼ ☐ Nee		Ja	
Was uw arbeidsinkomen hoger dan € 33.693?	☐	☐	U krijgt geen werkbonus.
		Ja	

Berekening A - Uw arbeidsinkomen is hoger dan € 17.327, maar niet hoger dan € 19.252

Neem het bedrag over wat u hebt ingevuld bij vraag 46k, maar vul maximaal € 19.252 in.

Trek af. Vast bedrag

17.327
W

Bereken 58,100% van W. **Werkbonus**. Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen.

--

Berekening B - Uw arbeidsinkomen is hoger dan € 23.104, maar niet hoger dan € 33.693

Vast bedrag

1.119

Neem het bedrag over wat u hebt ingevuld bij vraag 46k, maar vul maximaal € 33.693 in.

Trek af. Vast bedrag

23.104
X

Bereken 10,567% van X.

Trek af. **Werkbonus**. Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen.

--

TE BETALEN OF TERUG TE KRIJGEN BEDRAG: STAP 3

Hieronder berekent u of u inkomstenbelasting moet betalen of terugkrijgt als u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

Verschuldigde inkomstenbelasting

als u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was

Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van J op bladzijde 90.*

J

Totaal heffingskortingen. *Neem over van P op bladzijde 92.*

P

22,9%
(of 44,9%)

x

Belastingdeel heffingskorting. *Vermenigvuldig: het bedrag wat u hebt ingevuld bij vraag 46k met 22,9% (of 44,9% als u geboren bent na 31 december 1945, maar vóór 1 juli 1951).*

Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van J op bladzijde 90.*

J

Totaal inkomstenbelasting. *Neem over van TT op bladzijde 91.*

TT

:

Deel J door TT.

R

x

Vermenigvuldig: het bedrag wat u hebt ingevuld bij vraag 46k met R.

S

Trek af: J min S. Verschuldigde inkomstenbelasting box 1 Als het resultaat negatief is, vul dan 0 in.

BB

Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van L op bladzijde 91.*

L

Belastingdeel heffingskorting. *Neem het bedrag over wat u hebt ingevuld bij vraag 46k op deze bladzijde.*

Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van L op bladzijde 91.*

L

Totaal inkomstenbelasting. *Neem over van TT op bladzijde 91.*

TT

:

Deel L door TT.

CC

x

Vermenigvuldig het bedrag wat u hebt ingevuld bij vraag 46k met CC.

DD

Trek af: L min DD. Verschuldigde inkomstenbelasting box 2 Als het resultaat negatief is, vul dan 0 in.

II

Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van N op bladzijde 91.*

N

Belastingdeel heffingskorting. *Neem het bedrag over wat u hebt ingevuld bij vraag 46k op deze bladzijde.*

Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van N op bladzijde 91.*

N

Totaal inkomstenbelasting. *Neem over van TT op bladzijde 91.*

TT

:

Deel N door TT.

JJ

x

Vermenigvuldig het bedrag dat u hebt ingevuld bij vraag 46k met JJ.

KK

Trek af: N min KK. Verschuldigde inkomstenbelasting box 3 Als het resultaat negatief is, vul dan 0 in.

PP

Verschuldigde inkomstenbelasting box 1. *Neem over van BB op deze bladzijde.*

Verschuldigde inkomstenbelasting box 2. *Neem over van II op deze bladzijde.*

Verschuldigde inkomstenbelasting box 3. *Neem over van PP op deze bladzijde.*

+

Tel op. **Verschuldigde inkomstenbelasting**

QQ

Ga verder met Verschuldigde premie volksverzekeringen op bladzijde 97.

Hieronder berekent u of u inkomstenbelasting moet betalen of terugkrijgt als u in 2017 **geen** kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

Verschuldigde inkomstenbelasting
als u **geen** kwalificerend buitenlands belastingplichtige was

Totaal inkomstenbelasting. *Neem over van TT op bladzijde 91.*

Totaal heffingskortingen. *Neem over van P op bladzijde 92.*

P

22,9%
(of 44,9%)

x

→

AAA

x

Belastingdeel heffingskorting. *Vermenigvuldig R met 22,9% (of 44,9% als u geboren bent na 31 december 1945, maar vóór 1 juli 1951). Als u in 2017 wel in België woonde en Nederlands inkomen had, of in 2017 wel in Suriname of op Aruba woonde, hebt u recht op het belastingdeel van een beperkt aantal heffingskortingen.*

Trek af: *TT min AAA.* **Verschuldigde inkomstenbelasting**

TT

QQ

Ga verder met Verschuldigde premie volksverzekeringen op bladzijde 97.

96

Verschuldigde premie volksverzekeringen

Uw premie-inkomen. *Als u vraag 59 hebt ingevuld, neem dan het bedrag van vraag 62c. Vul maximaal € 33.791 in (of €34.130 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).*

RR

27,65%
(of 9,75%)

x

SS

Uw premie volksverzekeringen. *Vermenigvuldig: RR met 27,65% (of 9,75% als u geboren bent na 31 december 1945, maar vóór 1 juli 1951).*

Totaal heffingskortingen. *Neem over van P op bladzijde 92.*

P

77,1%
(of 55,1%)

x

UU

Premiedeel van uw heffingskortingen. *Vermenigvuldig P met 77,1% (of 55,1% als u geboren bent na 31 december 1945, maar vóór 1 juli 1951).*

Trek af: SS min UU. **Verschuldigde premie volksverzekeringen**

WW

Al betaalde belasting en premie

Ingehouden loonheffing. *Neem over van vraag 4a, 5a, 5b, 7d en 19c of van vraag 62d.*

Ingehouden dividend- en kansspelbelasting. *Neem over van vraag 55a.*

Betaald via voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2017

Tel op. **Totaal al betaalde belasting en premie**

YY

Betalen of terugkrijgen?

Verschuldigde inkomstenbelasting. *Neem over van QQ. Als QQ negatief is, vul dan 0 in.*

Verschuldigde premie volksverzekeringen. *Neem over van WW.*

Teruggekregen via voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2017

Tel op.

Totaal al betaalde belasting en premie *Neem over van YY.*

Trek af. **Te betalen of terug te krijgen bedrag**

ZZ

Als ZZ positief is, moet u meestal betalen.

Als ZZ negatief is, krijgt u dit bedrag meestal van ons terug. U ontvangt hierover bericht.

Rekenhulp berekening bijdrage Zvw

Loon Zorgverzekeringswet waarover uw werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald

Totaal loon waarover uw werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald

A

Inkomen waarover geen bijdrage Zvw is betaald

Belastbare winst uit onderneming. *Neem het totaalbedrag over van vraag 60a.*

Partneralimentatie die is ingegaan na 31 december 2005. *Neem het bedrag over van vraag 60g.*

Pensioen en uitkeringen buiten Nederland. *Neem het totaalbedrag over van vraag 60e.*

Resultaat uit overig werk. *Neem het bedrag over van vraag 60f.*

Periodieke uitkeringen die niet onder de loonheffing vielen. *Neem het bedrag over van vraag 60h.*

Inkomsten uit loondienst buiten Nederland waarover de werkgever geen werkgeversheffing Zvw heeft betaald
Neem het bedrag over van vraag 60d.

+

Tel op. **Bijdrage-inkomen aanslag Zorgverzekeringswet**

B

Als B €0 of negatief is, krijgt u geen aanslag Zvw. Een voorlopige aanslag Zvw wordt dan teruggegeven of verrekend. U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen.

Berekening bijdrage Zvw

Maximumbedrag waarover de bijdrage verschuldigd is

53.701

Inkomen waarover uw werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald. *Neem over van A*

Trek af.

C

Als C €0 of negatief is, krijgt u geen aanslag Zvw. Een voorlopige aanslag Zvw wordt dan teruggegeven of verrekend. U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen.

Bedrag van de aanslag

Als C groter dan of gelijk is aan B, vul hier dan 5,40% van B in.

Als C kleiner is dan B, vul dan 5,40% van C in.

D

Betaalde voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet 2017

E

Trek af: D min E. **Te betalen of terug te krijgen bedrag**

F

Als F positief is, moet u meestal betalen. Als F negatief is, krijgt u dit bedrag meestal van ons terug. U ontvangt hierover bericht.

Rekenhulp A, pro-rataregeling voor inwoners van België

Lees eerst de toelichting op bladzijde 12.

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen? En voldoet u niet aan de 90%-eis? En had u recht op persoonsgebonden aftrek (vraag 37 en/of vraag 38)? Dan wordt de hoogte van deze aftrek beperkt door de pro-rataregeling. Dit houdt in dat het deel van de uitgaven dat u in Nederland mag aftrekken, in verhouding moet staan tot het deel van uw inkomen dat in Nederland belast is.

U berekent het maximale deel van uw persoonsgebonden aftrek als volgt:

- Vul in deze rekenhulp uw inkomensgegevens in.
- Deel uw Nederlandse inkomsten door uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland samen.
- Het resultaat (de vermenigvuldigingsfactor) vermenigvuldigt u met de persoonsgebonden aftrek waarvoor u in aanmerking komt.

a Belastbare winst uit onderneming. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

b Loon en ziektewetuitkeringen

c Fooien en andere inkomsten

d Pensioen en uitkeringen (Bijvoorbeeld AOW, pensioen, lijfrente of andere uitkeringen)

e Resultaat uit overig werk. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

f Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

g Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

h Partneralimentatie en afkoopsommen daarvan

i Periodieke uitkeringen en dergelijke

j Overige inkomsten

k Voordeel uit aanmerkelijk belang. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

l Voordeel uit sparen en beleggen
Lees voor de berekening de toelichting bij vraag 28 'Voordeel uit sparen en beleggen'. **Let op!** Bij de berekening van uw wereldinkomen in de rechterkolom moet u rekening houden met al uw bezittingen en schulden in box 3.

Tel op.

m Reisaf trek openbaar vervoer in Nederland

Trek af.

n Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningsschuld

Trek af.

o Deel A door B. **Vermenigvuldigingsfactor**
Vermenigvuldig deze factor met de persoonsgebonden aftrek waarvoor u in aanmerking komt (vraag 37 en/of vraag 38).

Uw inkomensgegevens

De bedragen in de linkerkolom kunt u overnemen uit het formulier. In de rechterkolom vult u het wereldinkomen in, inclusief het inkomen uit Nederland. U moet dit zelf berekenen.

In Nederland belaste inkomsten uit Nederland		Inkomsten uit Nederland en buiten Nederland samen (wereldinkomen)
19b		
4a		
4b		
5a		
7c		
8d		
35w		
20e		
21a		
24a		
K	+	K +
6c	-	-
35z	-	-
A		B

