2022 | **Toelichting**

2022 C

These notes are also available in English on our website. Please visit belastingdienst.nl/internationaal.

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 kunt vanaf 1 maart 2023 aangifte doen met de online aangifte. Hiervoor hebt u uw DigiD of een Europees erkend inlogmiddel nodig.
Als u online aangifte doet, zijn een deel van uw gegevens al voor u ingevuld. Controleer de gegevens in uw aangifte en vul aan waar nodig. Hebt u geen DigiD of een Europees erkend inlogmiddel? Op belastingdienst.nl/internationaal leest u wat u dan kunt doen.

Belastingdienst

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. Gebruikt u deze rekenhulp voor vraag 57b (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.

Box 1 *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier.*

Belastbare winst uit onderneming	*vraag 19b*		
Loon en ziektewetuitkeringen	*vraag 4a*		
Fooien en andere inkomsten	*vraag 4b*		
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*		
Negatieve persoonsgebonden aftrek	*vraag 21a*		
Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	*vraag 22c*		+
Tel op.			
Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning	*vraag 35l*		+/-
Tel op, maar als het saldo eigen woning een negatief bedrag is, trek dan af. **Inkomsten box 1**		A	

Reisaftrek openbaar vervoer	*vraag 6c*		
Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld	*vraag 36b*		
Uitgaven inkomensvoorzieningen	*vraag 31h*		+
Tel op. **Aftrekposten**		B	

Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen	*vraag 41a*		
Tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder	*vraag 42a*		
Uitgaven voor specifieke zorgkosten	*vraag 43a*		
Studiekosten en andere scholingsuitgaven	*vraag 44a*		
Giften	*vraag 45a*		
Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	*vraag 46a*		+
Tel op. **Persoonsgebonden aftrekposten**		C	

Totaal inkomsten. *Neem over van A.*			
Aftrekposten. *Neem over van B.*			
Vrijgesteld inkomen	*vraag 24a*		+
Tel op.			–
Trek af.		D	
Persoonsgebonden aftrekposten *Neem over van C. Is C groter dan D? Vul dan D in.*		E	–
Trek af. **Inkomen uit werk en woning**		F	
Verrekenbare verliezen			–
Trek af. **Belastbaar inkomen uit werk en woning**		G	

Box 2 *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier.*

Voordeel uit aanmerkelijk belang	*vraag 23h/i*	H	
Vrijgesteld inkomen	*vraag 24b*		–
Trek af.			
Persoonsgebonden aftrek voor zover niet bij box 1 en box 3 in mindering gebracht			–
Trek af. Inkomen uit aanmerkelijk belang		I	
Verrekenbare verliezen			–
Trek af. **Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang**		J	

Box 3 *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier.*

Voordeel uit sparen en beleggen	*vraag 27j*	K	
Persoonsgebonden aftrek voor zover niet bij box 1 in mindering gebracht			–
Trek af. **Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen**		L	

Aangifte doen

Let op!
Als u in 2022 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.

Regels voor buitenlandse belastingplichtigen
Als u ibuiten Nederland woont, 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.

Online aangifte doen
U kunt ook online aangifte doen op Mijn Belastingdienst. Via belastingdienst.nl logt u in op Mijn Belastingdienst. Dat kan op de volgende 2 manieren:
- U kunt inloggen met uw DigiD.
- U kunt inloggen met een Europees erkend inlogmiddel van het land waar u woont.

Op belastingdienst.nl/internationaal vindt u meer informatie over online aangifte doen.

Online aangifte doen heeft meerdere voordelen voor u. Zo zijn veel gegevens al voor u ingevuld. U kunt ook veel makkelijker uitrekenen of u voldoet aan de 90%-eis om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. Ook het verdelen van gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten gaat online makkelijker.

Aangifte in verband met teruggaaf
Hebt u het C-formulier 2022 zelf aangevraagd? Bijvoorbeeld omdat u geld van ons terugverwacht? Doe dan zo snel mogelijk aangifte. Uw aangifte moet uiterlijk bij ons binnen zijn vóór 1 januari 2028.

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/internationaal leest u hoe u een nieuw aangifteformulier kunt aanvragen.

U doet aangifte voor een overledene
Als u een aangifte verzorgt voor een persoon die buiten Nederland woonde en die 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 bovenstaande gegevens naar:
Belastingdienst
Administratie Schenking en Erfbelasting Postbus 4660
5601 ER Eindhoven

Let op!
Stuur het overlijdensbericht niet mee met deze aangifte.

Drempelinkomen
Hebt u uitgaven gedaan voor specifieke zorgkosten of giften? Dan moet u een drempel berekenen. Dit is het deel van de uitgaven dat niet aftrekbaar is. De hoogte van de drempel 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 op bladzijde 1. Bij iedere aftrekpost waarvoor een drempelbedrag geldt, berekent u het aftrekbare bedrag met het overzicht en de rekenhulp bij de betreffende vraag.

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 op bladzijde 1 en de *Rekenhulp verzamelinkomen als u niet kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent* bij vraag 60.

Voorlopige aanslag 2023

Hebt u een voorlopige aanslag over 2023 ontvangen? Controleer dan of het bedrag van uw voorlopige aanslag over 2023 juist is nu u de cijfers over 2022 bij de hand hebt. Is uw voorlopige aanslag 2023 te laag of uw teruggave te hoog? Pas dan uw voorlopige aanslag 2023 aan. U voorkomt hiermee dat u mogelijk belastingrente moet betalen.

Hebt u over 2023 geen voorlopige aanslag ontvangen en moet u wel betalen of verwacht u een teruggave? Vraag dan een voorlopige aanslag 2023 aan. Lees op belastingdienst.nl/voorlopige-aanslag hoe u dit doet.

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 2022.

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’.

Berekenen wat u moet betalen of terugkrijgt

Met het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* op bladzijde 1 en de *Rekenhulp belasting berekenen* op bladzijde 63 berekent u de hoogte van de aanslag. Deze gegevens kunt u later vergelijken met de gegevens op uw aanslag.

Belastingrente

Doet u uw aangifte ná 1 mei 2023? Dan kunt u te maken krijgen met belastingrente. Moet u een bedrag betalen? Dan moet u ook belastingrente betalen. Krijgt u geld terug? Dan ontvangt u belastingrente. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie over belastingrente.

Tariefsaanpassing

Hebt u aftrekbare kosten voor de eigen woning of persoonsgebonden aftrekposten? En valt uw inkomen in de hoogste schijf? Dan hebt u te maken met de tariefsaanpassing. Deze geldt voor de volgende aftrekposten:

- Persoonsgebonden aftrek
  - uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (waaronder betaalde partneralimentatie)
  - weekenduitgaven voor gehandicapten
  - scholingsuitgaven
  - aftrekbare giften
  - uitgaven voor specifieke zorgkosten
  - restant persoonsgebonden aftrek voorgaande jaren
- Aftrek kosten eigen woning
  - aftrekbare kosten van de restschuld na verkoop van de eigen woning
  - aftrekbare kosten voor de eigen woning
- Ondernemersfaciliteiten
  - zelfstandigenaftrek
  - aftrek speur- en ontwikkelingswerk
  - meewerkaftrek
  - startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid
  - stakingsaftrek
  - MKB-winstvrijstelling
- Overig
  - vrijstelling voor het ter beschikking stelling van bezittingen

Wij passen de tariefsaanpassing automatisch toe bij het opleggen van de aanslag. Op uw aanslag vindt u het bedrag van de tariefsaanpassing in de vorm van een bijtelling in de berekening van uw inkomstenbelasting in box 1.

Wilt u meer informatie over deze aangifte?

Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl/internationaal. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385.

INHOUD

OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN *1*

1 Premieplicht en belastingplicht in Nederland *6*

2 Wel of geen fiscale partner *8*

3 Fiscale partner *9*

4 Loon en ziektewetuitkeringen uit Nederland *9*

5 AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen uit Nederland en afkoopsommen uit Nederland die onder de loonheffing vielen *10*

6 Reisaftrek openbaar vervoer in Nederland *12*

7 Inkomsten uit overig werk *13*

8 Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen *13*

9 Waarde van de vermogensbestanddelen *14*

10 Winst uit onderneming: vrijgestelde winstbestanddelen *14*

11 Winst uit onderneming: kosten en lasten die niet of gedeeltelijk niet aftrekbaar zijn *15*

12 Winst uit onderneming: winst uit zeescheepvaart volgens de tonnageregeling *16*

13 Winst uit onderneming: investeringsregelingen *16*

16 Winst uit onderneming: medegerechtigde in een onderneming *17*

18 Winst uit onderneming: ondernemersaftrek *17*

19 Belastbare winst uit onderneming *19*

20 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan *19*

21 Negatieve persoonsgebonden aftrek *19*

22 Afkoop lijfrenten die niet onder de loonheffing vielen en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen *20*

23 Aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap *21*

24 Nederlandse inkomsten die niet zijn belast in Nederland, of tegen een verlaagd tarief *22*

25 Bezittingen *23*

26 Schulden *25*

27 Voordeel uit sparen en beleggen *25*

28 Specificatie voordeel sparen en beleggen voor de 90%-eis *28*

29 Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen *30*

30 Berekening 90%-eis *33*

31 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen *34*

32 Aankoop, verkoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning (hoofdverblijf) *35*

33 Eigenwoningschuld en restschuld vroegere eigen woning *35*

34 Inkomsten eigen woning *36*

35 Aftrekposten eigen woning en restschuld vroegere eigen woning *38*

36 Aftrek vanwege geen of kleine eigenwoningschuld *40*

37 en 38 Specificatie lening eigen woning (bij vraag 33e en vraag 33f) *41*

39 Drempelinkomen *42*

40 Inkomensgegevens van uw fiscale partner *43*

41 Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner *43*

42 Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder *44*

43 Uitgaven voor specifieke zorgkosten *45*

44 Studiekosten en andere scholingsuitgaven *49*

45 Giften *49*

46 Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren *51*

47 Wereldinkomen *52*

48 Afgezonderd particulier vermogen *52*

49 Ingehouden dividend- of kansspelbelasting *53*

50 Revisierente *53*

51 Te conserveren inkomen *54*

52 Verplicht verzekerd: inkomsten *55*

53 Verplicht verzekerd: aftrekposten *55*

55 Correctie op of vermindering van uw premie-inkomen *55*

56 Opgaaf arbeidsinkomen *56*

57 Uitbetaling algemene heffingskorting *57*

58 Bijzondere verhoging heffingskorting *58*

59 Inkomensafhankelijke combinatiekorting *58*

60 Heffingskorting voor AOW-gerechtigden *60*

61 Heffingskorting voor jonggehandicapten *60*

62 Heffingskorting voor groene beleggingen *60*

63 Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen *61*

BELASTING BEREKENEN *63*

BELASTING BEREKENEN: STAP 1 *64*

REKENHULP TARIEFSAANPASSING AFTREKPOSTEN *65*

HEFFINGSKORTINGEN BEREKENEN: STAP 2 *66*

TE BETALEN OF TERUG TE KRIJGEN BEDRAG: STAP 3 *68*

REKENHULP BEREKENING BIJDRAGE ZVW *70*

REKENHULP A, PRO-RATAREGELING VOOR INWONERS VAN BELGIË *71*

1 Premieplicht en belastingplicht in Nederland

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. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Zie hiervoor de *Landcodelijst* onderaan deze bladzijde. Staat uw land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Woonde u in 2022 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* onderaan deze bladzijde. Als het land niet in de lijst staat, vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

Bij vraag 1c
U moet premie voor de volksverzekeringen betalen als u:
- in Nederland woont en inkomen uit werk en woning hebt
- niet in Nederland woont, maar wel in Nederland in (echte) dienstbetrekking werkt
- in Nederland verzekerd bent op grond van de EG-Verordening of een verdrag over sociale zekerheid

Let op!
Als u (een deel van) een kalenderjaar in een ander land werkt en niet het hele jaar in Nederland verzekerd bent voor de volksverzekeringen, hoeft u in Nederland niet over uw totale inkomen premie volksverzekeringen te betalen.

U hebt inkomen uit werk en woning als u bijvoorbeeld:
- in loondienst werkt
- een uitkering ontvangt
- ondernemer bent
- freelance werk doet
- een eigen woning hebt

Premiepercentage volksverzekeringen
Was u in 2022 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 € 35.472 in box 1 (inkomen uit werk en woning). U betaalt dus hooguit € 9.808 aan premies.

Had u het hele jaar de AOW-leeftijd? U bent dan 9,75% aan premies verschuldigd voor de andere volksverzekeringen over maximaal € 35.472. U betaalt dus hooguit € 3.458 aan premies. Bent u geboren vóór 1 januari 1946? Dan bent u in totaal 9,75% aan premies verschuldigd over maximaal € 36.409. U betaalt dan hooguit € 3.549 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%	

Vraag 1d tot en met vraag 1g
Deze vragen vult u in omdat u of een deel van het jaar premieplichtig was voor een bepaalde volksverzekering (vraag 1e en vraag 1g) of niet premieplichtig was (vraag 1d en vraag 1f).

Let op!
Als u zich vrijwillig had verzekerd voor de volksverzekeringen, was u niet premieplichtig voor de volksverzekeringen in Nederland.

Landcodelijst

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

Vraag 1h
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
- een vakantiewoning of een andere onroerende zaak had

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

Let op!
Hebt u 5% of meer aandelen in een BV? Of bent u in 2023 ondernemer geworden en hebt u zichzelf ingeschreven bij de Kamer van Koophandel (KVK)? Beantwoord de eerste vraag van vraag 1h dan met 'Ja'.

Regels voor buitenlandse belastingplichtigen
U bent alleen een kwalificerend buitenlands belastingplichtige als u aan de volgende voorwaarden voldoet:
- U woont in een EU-land, in Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland, op Bonaire, Sint Eustatius of Saba.
- U betaalt over minimaal 90% van uw wereldinkomen in Nederland loon- of inkomstenbelasting (90%-eis).
- U hebt bij uw definitieve aangifte over 2022 een ondertekende en gestempelde inkomensverklaring van de belastingdienst van uw woonland overlegd.

Inkomensverklaring van de belastingdienst van uw woonland
U bent een kwalificerend buitenlands belastingplichtige, als u een inkomensverklaring van de belastingdienst van uw woonland hebt 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 2022 als kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Op belastingdienst.nl/internationaal kunt u de Inkomensverklaring 2022 kwalificerend buitenlands belastingplichtige downloaden. U moet de ingevulde inkomensverklaring laten ondertekenen en stempelen door de belastingdienst van uw woonland. Stuur de inkomensverklaring bij voorkeur gelijktijdig op met uw aangifte over 2022. Op een ander moment mag ook. Wij nemen uw aangifte pas in behandeling als de inkomensverklaring ontvangen is.

Stuur de ondertekende en gestempelde inkomensverklaring naar:
Belastingdienst/Kennis- en Expertisecentrum Buitenland
Postbus 2577
6401 DB Heerlen
Nederland

Ik heb zelf geen Nederlandse inkomsten of bezittingen maar mijn echtgenoot of huisgenoot wel
Dan kunt u toch kwalificerend buitenlands belastingplichtige zijn. U en uw huisgenoot moeten voldoen aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap. Daarnaast moet het gezamenlijk inkomen van u en uw echtgenoot of huisgenoot voor minimaal 90% in Nederland belast zijn.

Brexit
Het Verenigd Koninkrijk (VK) is geen onderdeel meer van de Europese Unie (EU). Hierdoor kunt u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige meer zijn. Is er sprake van het aaneengesloten voortzetten van werkzaamheden of vergelijkbaar inkomen, dan voldoet u aan de voorwaarden voor het overgangsrecht. U mag dan de vraag 1h *Woont u in de Europese Unie (EU), IJsland, Liechtenstein, Noorwegen of in Zwitserland?* met 'Ja' beantwoorden.

Sociale verzekeringen
Was u verplicht verzekerd in Nederland voor de sociale verzekeringen, bijvoorbeeld voor uw AOW? Dan wordt voor de berekening van de premie volksverzekeringen wel rekening gehouden met de 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.

Bij vraag 1i
Vul vraag 1i in als u in 2022 in 1 (of meer) van de volgende landen woonde:
- de Europese Unie (EU)
- IJsland
- Liechtenstein
- Noorwegen
- Zwitserland
- op Bonaire, Saba of Sint Eustatius
- in Suriname of op Aruba

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 2022 in 1 van deze landen
Had u in 2022 inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland? En voldoet u aan de voorwaarden voor kwalificerend buitenlands belastingplichtige en woonde u heel 2022 in de Europese Unie (EU), IJsland, Liechtenstein, Noorwegen of Zwitserland? Of op Bonaire, Saba of Sint Eustatius? Vul dan bij vraag 1i als periode in: 01-01-2022 t/m 31-12-2022. U krijgt dan de volledige heffingskorting voor de inkomstenbelasting.

Dit geldt ook als u in 2022 inwoner was van België en in Nederland belast inkomen had maar geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, of u woonde heel 2022 in Suriname of op Aruba en u had inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland. Vul dan bij vraag 1i als periode in: 01-01-2022 t/m 31-12-2022.

U woonde maar een deel van 2022 in 1 van deze landen
Was u kwalificerend buitenlands belastingplichtige en woonde u maar een deel van 2022 in de Europese Unie (EU), IJsland, Liechtenstein, Noorwegen of Zwitserland? Of woonde u maar een deel van 2022 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 1i de periode in waarin u in 1 van die landen woonde. Als u bijvoorbeeld in Duitsland woonde en op 2 augustus 2022 verhuisde naar de Verenigde Staten vult u bij vraag 1i als periode in: 01-01-2022 t/m 01-08-2022.

Dit geldt ook als u in 2022 inwoner was van België en in Nederland belast inkomen had maar geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, of u woonde heel 2022 in Suriname of op Aruba en u had inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland. Vul dan bij vraag 1i 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 in Nederland belaste inkomsten had.

Let op!
Voldoet u in 2022 aan beide situaties die hierboven zijn genoemd? Bijvoorbeeld omdat u van 1 januari 2022 tot 1 juli 2022 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was en daarna verhuisde naar Aruba? Als u tot en met 31 december 2022 op Aruba bleef wonen en inkomsten had uit Nederland of bezittingen in Nederland, vult u bij vraag 1i als periode in: 01-01-2022 t/m 31-12-2022.

2 Wel of geen fiscale partner

Fiscale partner en kwalificerende buitenlandse belastingplicht
Had u in 2022 een partner? En wilt u dat wij uw partner aanmerken als fiscale partner? Dan kan dit alleen als u in 2022 voldeed aan beide van de volgende voorwaarden:
- U voldeed aan de regels voor fiscaal partnerschap.
- Zowel u als uw partner voldeden aan de 90%-eis of het gezamenlijke wereldinkomen van u en uw partner werd voor 90% of meer in Nederland belast.

U woonde in 2022 in België, had in Nederland belast inkomen
Was u getrouwd of hebt u uw partnerschap laten registreren bij de burgerlijke stand? En had u allebei in 2022 inkomsten die in Nederland belast worden? En was 1 van u kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan voldoet u aan de voorwaarden en wordt u voor bepaalde onderdelen in de aangifte als fiscaal partners behandeld.

U woonde in 2022 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.

U leeft duurzaam gescheiden
Als u duurzaam gescheiden leeft, blijft u fiscale partners tot u aan de volgende 2 voorwaarden voldoet:
- U of uw echtgenoot heeft een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed ingediend bij de rechter.
- U staat niet meer samen op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente.

Uitzondering bij samengesteld gezin
Stond u in 2022 met een huisgenoot op hetzelfde adres ingeschreven in de gemeente? Was u beiden meerderjarig? En stond een minderjarig kind van 1 van u beiden op datzelfde adres ingeschreven? Dan vormde u een 'samengesteld gezin'. U en uw huisgenoot zijn dan in 2022 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 kunt u een verzoek indienen bij uw belastingkantoor om niet als fiscale partners aangemerkt te worden. U vindt de adresgegevens van uw belastingkantoor op de laatste aanslag die u van ons hebt gehad. Dan bent u in die periode geen fiscale partners. U moet de zakelijkheid aantonen met een schriftelijke huurovereenkomst. Hebt u beiden afzonderlijk een zakelijke huurovereenkomst gesloten met een derde partij? Dan kunt u een verzoek indienen bij uw belastingkantoor om niet als fiscale partners aangemerkt te worden. U vindt de adresgegevens van uw belastingkantoor op de laatste aanslag die u van ons hebt gehad.

Waar moet u verder rekening mee houden?

Samenwonen met kind of met uw vader of moeder
Woonde u in 2022 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 2021.

Samenwonen met een stief- of pleegkind (of stief- of pleegouder)
Had u in 2022 een stiefkind (of stiefouder)? En voldeed u samen met uw stiefkind (of stiefouder) aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? Of had u een pleegkind dat ouder was dan 18 jaar, waarvoor u voorheen een pleegvergoeding of kinderbijslag kreeg? Dan bent u fiscale partners. Wilt u geen fiscale partners zijn met uw stiefkind? Dan kunt u daarvoor kiezen als u beiden aan het begin van het kalenderjaar 27 jaar of ouder bent. Stuur hiervoor een gezamenlijk verzoek naar uw belastingkantoor.

1 van u beiden is aan het begin van het kalenderjaar nog jonger dan 27 jaar
Was 1 van u beiden aan het begin van het kalenderjaar jonger dan 27 jaar? Als u geen fiscale partners wilt zijn, dan kunt u hiervoor samen eenmalig een 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 de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldoet, vervalt het verzoek en bent u (weer) fiscale partners.

Geen toeslagpartner, geen fiscale partner
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. U vult dan in de aangifte in dat u geen fiscale partners bent. 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.

Wie is uw fiscale partner als meerdere personen aan de voorwaarden voldoen?
Het kan zijn dat u binnen 1 jaar met meerdere personen aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldoet. Bijvoorbeeld omdat meerdere personen op uw adres ingeschreven staan, 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:
- U kunt met meerdere personen na elkaar aan de voorwaarden voldoen.
- U kunt maar 1 fiscale partner tegelijk hebben.

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 2022. Met die fiscale partner mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten verdelen.

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 vraagstelling belangrijk. Uw fiscale partner is de persoon met wie u aan de 1e voorwaarde uit de vraagstelling in het aangifteformulier voldoet.

Opname in verpleeghuis of verzorgingshuis
Was u niet getrouwd, maar bent u 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 in de gemeente, tenzij 1 van u beiden dat niet wilde. U moet dat dan wel schriftelijk doorgeven aan uw belastingkantoor. U vindt de adresgegevens van uw belastingkantoor op de laatste aanslag die u van ons hebt gehad. Vul in die situatie bij vraag 2 in dat u een huisgenoot hebt en nog op hetzelfde adres staat ingeschreven. Want u bleef fiscale partners. Het fiscaal partnerschap eindigde wel als 1 van u beiden een andere fiscale partner kreeg.

3 Fiscale partner

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 een aantal gemeentes in Nederland. Op belastingdienst.nl vindt u hierover meer informatie.

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 envelop naar:
Belastingdienst/Kennis- en Expertisecentrum Buitenland Postbus 2865
6401 DJ Heerlen Nederland

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 vóór deze datum uitstel aan. Als u een DigiD hebt kunt u dit zelf digitaal regelen door in te loggen op Mijn Belastingdienst via de site van de belastingdienst. Hebt u geen DigiD? Bel dan de BelastingTelefoon.

Bij vraag 3c
Vul de landcode in van het land waar uw fiscale partner woonde. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 6. Staat het land niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

4 Loon en ziektewetuitkeringen uit Nederland

Had u in 2022 inkomsten uit loondienst in Nederland, zoals loon of een ziektewetuitkering? Of had u in 2022 inkomsten uit loondienst in Nederland bij een werkgever in het buitenland? 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 ziektewetuitkering
- de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing)
- de arbeidskorting (vraag 56a)

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 de Nederlandse loonheffing.

Bij ‘Loon en ziektewetuitkeringen uit Nederland’ vult u bijvoorbeeld in:
- loon
- ziektewetuitkeringen die u tijdens de 1e 2 jaar van uw ziekte kreeg, dus geen WIA- of WAO-uitkeringen. Het gaat hier om een ziektewetuitkering die u kreeg terwijl u een arbeidscontract had. Bij deze vraag vult u ook in:
  - ziektewetuitkeringen die u vóór 2021 kreeg en die u in 2022 nog steeds kreeg
  - het inkomen uit een vrijwillige ziektewetverzekering die u had afgesloten
- 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!
Fooien of aandelenoptierechten waarop uw werkgever geen loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) hoefde in te houden geeft u aan bij vraag 4b.

Ruimtegebrek?
Vermeld dan op de bovenste 4 regels de 4 hoogste loonbedragen en het totaal van de overige loonbedragen op de 5e 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.

Loon bij aanmerkelijk belang
Was u werknemer voor een vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang had? 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. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie over loon bij aanmerkelijk belang.

Terugbetaling loon of uitkering
Kreeg u te veel of ten onrechte loon of een uitkering? En betaalde u dit terug? Dan was er mogelijk sprake van negatief loon. Als u loon of een uitkering ontvangt, dan betaalt u belasting over die inkomsten. Als u te veel of ten onrechte loon of een uitkering hebt gekregen, dan moet u die terugbetalen. U krijgt misschien de belasting terug die over de terugbetaalde inkomsten is ingehouden. Vraag bij uw werkgever of uitkeringsinstantie hoe de terugbetaling is verrekend.

Terugbetaling kan op 2 manieren worden verrekend:
- Uw werkgever of uitkeringsinstantie verrekende de te hoge of onterechte inkomsten met uw brutoloon of -uitkering. In dat geval hoeft u niets te doen. Dit is verwerkt in uw jaaropgaaf. U krijgt dan geen belasting terug via uw aangifte.
- U betaalde (een deel van) de te hoge of onterechte inkomsten zelf terug in een later jaar dan waarin u die hebt ontvangen. U vraagt dan als volgt belasting terug via uw aangifte:
- Betaalde u loon of ziektewetuitkering terug? Vul dat bedrag in uw aangifte in bij ‘Loon en ziektewetuitkeringen’ (vraag 4a). Zet een minteken voor dit bedrag.
- Betaalde u pensioen, bijstand of een andere uitkering terug? Vul dat bedrag in uw aangifte in bij ‘AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen en afkoopsommen die onder de loonheffing vielen’ (vraag 5a). Zet een minteken voor dit bedrag.

Loon na overlijden
Als iemand is overleden, kan het zijn dat er bijvoorbeeld loon wordt uitbetaald na het overlijden. Is het loon opgenomen in de jaaropgaaf van de overledene? Dan geeft u deze inkomsten aan in de aangifte van de overledene. Beheert een notaris de onverdeelde boedel? Vraag hem dan welke bedragen u in uw aangifte moet invullen.

Bij vraag 4b

Fooien
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 hadden deze voordelen betrekking op uw werkzaamheden in loondienst? Geef dan het werkelijke bedrag van die andere inkomsten aan, min het bedrag dat in uw jaaropgaaf is verwerkt. Informeer bij uw werkgever welk bedrag in uw jaaropgaaf is verwerkt.

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. Het gaat dan om:
- de hoogte van uw uitkering
- de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing)

Bij vraag 5a

Bij deze vraag vult u de volgende uitkeringen in:
- pensioen en wachtgeld
- een transitievergoeding (ontslaguitkering)
- VUT-, AOW-, Anw-, WW-, WAO-, WIA-(WGA- of IVA-uitkering), Waz-, IOAW-, en IOAZ-uitkeringen
- ziektewetuitkering na een andere uitkering
- 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
- 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 clausule 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
- afkoopsommen van overige lijfrenten als die niet meer zijn dan € 4.607
  Het gaat om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die onder de regeling afkoop kleine lijfrenten vallen. Kijk hiervoor bij vraag 5b.
- afkoopsommen van overige lijfrenten, meestal afgesloten na 31 december 1991, die u afkoopt omdat u arbeidsongeschikt bent
- afkoopsom van een pensioen
- afkoopsom van een stamrecht
- periodieke uitkeringen (en afkoopsommen daarvan) uit een verzekering die u zelf hebt afgesloten voor invaliditeit, ziekte of een ongeval
- tijdelijke overbruggingsregeling flexibele arbeidskrachten van het UWV

Let op!

Ontving u een afkoopsom van een pensioenrecht? En zou het bedrag van de pensioenuitkering niet hoger zijn geweest dan € 520,35 per jaar? Zie bladzijde 54 *Geen revisierente betalen als*.

Ruimtegebrek?

Vermeld op de bovenste 4 regels de 4 hoogste uitkeringen en het totaal van de overige uitkeringen op de 5e 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

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

Periodieke uitkeringen en afkoopsommen oud-regime-lijfrente bij getrouwden

Was u getrouwd en ontving u in 2022 een periodieke uitkering of een afkoopsom uit een oud-regime-lijfrente? En zijn de premies destijds in aftrek gebracht? Dan zijn de uitkeringen belast bij degene die in 2022 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. U kunt hiervoor het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* gebruiken op bladzijde 1.

Oud-regime-lijfrenten zijn lijfrenten die zijn afgesloten:
- voor 16 oktober 1990, waarvan de premie daarna niet is verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clausule in de polis
- na 15 oktober 1990, maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie meer is betaald

Is op uw uitkering(en) loonheffing ingehouden? En had uw echtgenoot in 2022 het hoogste inkomen ? 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) of afkoopsom vermelden.

Let op!

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

Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie over de volgende onderwerpen:
- afkoopregeling kleine lijfrente
- lijfrente-uitkeringen
- niet-afgetrokken premies en stortingen
- lijfrente-afkoopsommen

Uitkering na overlijden

Als iemand is overleden, kan het zijn dat er een uitkering wordt uitbetaald na het overlijden. Is de uitkering opgenomen in de jaaropgaaf van de overledene? Vul dan het totale bedrag van de jaaropgaaf in bij de overledene in zijn aangifte. 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 afkoopsom wordt volgens een vast tarief van 49,50% loonheffing ingehouden. U vindt het bedrag van de afkoopsom en van de ingehouden loonheffing op de jaaropgaaf van uw verzekeraar of financiële instelling. Is de afkoopsom van de lijfrente niet meer dan € 4.607? Dan hoeft u geen revisierente te betalen. Daarvoor gelden aanvullende voorwaarden.

Wanneer moet u de afkoopsom van een kleine lijfrente invullen bij vraag 5b?

Het kan zijn dat de afkoopsom op de jaaropgaaf niet meer is dan € 4.607, maar dat daarop niet de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is.

Het gaat om de volgende 3 situaties:
- De afkoopsom was meer dan € 4.607. Maar de verzekeraar of financiële instelling heeft de afkoopsom verminderd met het bedrag aan premies die u niet hebt afgetrokken.
- De afkoopsom was niet meer dan € 4.607.
  Maar u had op het moment van afkoop 1 of meer lijfrenten lopen bij dezelfde verzekeraar of financiële instelling, waarvan de uitkeringen nog niet waren ingegaan. Om te beoordelen of de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is, moet u de waarden van die andere lijfrente(n) bij de afkoopsom optellen. Is het gezamenlijke bedrag meer dan € 4.607? Vul de afkoopsom in bij vraag 5b.
- De afkoopsom was niet meer dan € 4.607. Dat staat ook op de jaaropgaaf. Was de lijfrente al ingegaan en u had al eerder een uitkering ontvangen? Ook dan moet u het bedrag van de jaaropgaaf invullen bij vraag 5b.

6 Reisaftrek openbaar vervoer in Nederland

Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer
Betaalde u zelf uw reiskosten? Dan hebt u recht op reisaftrek als u in 2022 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 2022 minimaal 40 dagen naar dezelfde werkplek. U mag alleen reizen meetellen die u binnen 24 uur heen en terug maakte.

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

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. Kijk op de website van uw vervoerbedrijf om te zien of zij de reisgegevens in de vorm van een openbaarvervoerverklaring aan ons doorgeven. Geven zij de gegevens niet door? Vraag de openbaarvervoerverklaring dan zelf aan bij uw vervoerder.
- een reisverklaring
  Hebt u geen openbaarvervoerverklaring omdat u met losse vervoerbewijzen of met uw persoonlijke 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 persoonlijke OV-chipkaart en de betalingsbewijzen daarvan). Als u de reisverklaring en de vervoer- en betalingsbewijzen dan niet hebt, krijgt u geen reisaftrek.

Let op!
Download het overzicht van uw reizen met de OV-chipkaart op tijd. Deze gegevens zijn niet langer dan 18 maanden beschikbaar.

Met de *Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2022* berekent u 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 2022*.

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.

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 € 2.214) min de ontvangen vergoedingen.

Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2022

Plaats waar u werkt	Afstand enkele reis	Periode van	tot	Aantal dagen per week	Reisaftrek *(Neem over uit de Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2022)**
			-		
			-		
			-		+
				Tel op (maximaal € 2.214)	
				Vergoeding werkgever	–
				Trek af. **Totaal reisaftrek openbaar vervoer**	

* Reist u een deel van het jaar? Bereken dan eerst een evenredig deel van het bedrag uit de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2022.*

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2022
In de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2022* 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 2022* om de totale reisaftrek te bepalen.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2022

Enkele reisafstand		*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	€ 478	€ 359	€ 239	€ 120
15 km	20 km	€ 635	€ 477	€ 318	€ 159
20 km	30 km	€ 1.059	€ 795	€ 530	€ 265
30 km	40 km	€ 1.313	€ 985	€ 657	€ 329
40 km	50 km	€ 1.711	€ 1.284	€ 856	€ 428
50 km	60 km	€ 1.904	€ 1.428	€ 952	€ 476
60 km	70 km	€ 2.111	€ 1.584	€ 1.056	€ 528
70 km	80 km	€ 2.184	€ 1.638	€ 1.092	€ 546
80 km	90 km	€ 2.214	€ 1.661	€ 1.107	€ 554
90 km	–	€ 2.214	*	*	*

* De reisaftrek is in dit geval € 0,24 per kilometer van de afstand enkele reis maal het aantal dagen dat u in 2022 hebt gereisd. De aftrek is maximaal € 2.214.

7 Inkomsten uit overig werk

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)
- door voor anderen te klussen (bijvoorbeeld schoonmaakwerk of schilderwerk)
- door cursussen of bijles te geven
- door artikelen en boeken te schrijven
- als lid van een gemeenteraad

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

Artiest of beroepssporter
Had u inkomsten als artiest of beroepssporter? Kijk dan bij vraag 4a bij welke vraag u uw inkomsten moet invullen.

Activiteiten in de hobby- of familiesfeer
Deed u af en toe een klus voor familie of vrienden? En kreeg u alleen uw kosten vergoed? Dan zijn dit activiteiten in de hobby- of familiesfeer. U hoeft deze inkomsten en kosten niet in uw aangifte te vermelden.

Administratie
Als u ondernemer bent voor de omzetbelasting moet u wel een administratie bijhouden.
Bent u geen ondernemer voor de omzetbelasting dan bent u 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.

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 privékarakter hebben, mag u alleen het zakelijk deel aftrekken.
- Voor sommige kosten geldt een drempel, een normering of een aftrekbeperking.
- Sommige kosten zijn van aftrek uitgesloten.
- Eventuele vergoedingen die u hebt ontvangen voor zakelijke kosten, moet u bij uw opbrengsten tellen.

8 Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen

Bij vraag 8a
Geef uw opbrengsten aan van het beschikbaar stellen van bijvoorbeeld een pand, schuldvorderingen, levensverzekeringen, bepaalde koopopties en genotsrechten.

Wanneer moet u opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen 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.

Opbrengsten minderjarige kind
Had uw minderjarige kind in 2022 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.

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 2022 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.

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 voor de aanschaf van bezittingen
- kosten van geldleningen voor de aanschaf van bezittingen
- afschrijvingen van onder meer onroerende zaken

Verder mag u gebruikmaken van de egalisatiereserve en de herinvesteringsreserve. De egalisatiereserve kunt u gebruiken om kosten die u in de toekomst maakt, gelijkmatig te verdelen over de jaren waarin ze zijn ontstaan. U mag de boekwinst op bedrijfsmiddelen opnemen in de herinvesteringsreserve. Voorwaarde is dat u op de balansdatum een voornemen hebt om te herinvesteren in een bedrijfsmiddel. De boekwinst op het verkochte bedrijfsmiddel neemt u niet op in de fiscale winst, maar voegt u toe aan de herinvesteringsreserve. Hiermee voorkomt u dat er direct belasting wordt geheven over die boekwinst.

Administratie
Stuur uw administratie niet mee met uw aangifte.

Bij vraag 8c
Had u in 2022 opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen? Over de opbrengsten min de aftrekbare kosten krijgt u een vrijstelling van 12%.

9 Waarde van de vermogensbestanddelen

Bij vraag 9a tot en met vraag 9c
Vermeld in de linkerkolom de boekwaarde van de bezittingen en schulden op 1 januari 2022 of de waarde op de startdatum in 2022. Vermeld in de rechterkolom de boekwaarde van de bezittingen en schulden op 31 december 2022 of de waarde in het economisch verkeer op de stakingsdatum in 2022.

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 2022 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.

Winst uit onderneming

Woonde u in 2022 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 2022 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. Dit is zo als in een onderneming bijvoorbeeld de volgende 2 activiteiten worden uitgevoerd: 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 2017, en het verlies uit werk en woning over 2022. 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 de overheid, maakt geen deel uit van de belastbare winst.

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 privékarakter hebben, mag u alleen het zakelijke 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-aftrekbare kosten zijn bijvoorbeeld:
- kosten van een werkruimte in de woning en inrichting ervan, als u de woning niet als zakelijk had aangemerkt
- 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 strafvervolging 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

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 8% van € 30.000 = € 1.200 x 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 € 4.800. 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 € 4.800 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 80% af te trekken. U hoeft deze kosten dan niet te verminderen met € 4.800.

12 Winst uit onderneming: winst uit zeescheepvaart volgens de tonnageregeling

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 1e jaar waarin u winst uit zeescheepvaart had.

Bij vraag 12a
Vul bij deze vraag de winst uit zeescheepvaart in. Neem de gegevens over van de jaarrekening van de maatschappij.

Bij vraag 12b
Vul bij deze vraag de winst in volgens de tonnageregeling.

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 2022 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. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

Gebruik de *Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2022* om te bepalen welk bedrag u moet nemen.

Let op!
Had uw onderneming een gebroken boekjaar? Dan moet u op de investeringen uit 2021 de tabel toepassen die hoort bij de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek van 2021. Op belastingdienst.nl leest u hoe dat precies werkt.

Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2022

Investering	*Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek*
niet meer dan € 2.400	0%
€ 2.401 tot en met € 59.939	28% van het investeringsbedrag
€ 59.940 tot en met € 110.998	€ 16.784
€ 110.999 tot en met € 332.994	€ 16.784 verminderd met 7,56% van het deel van het investeringsbedrag boven € 110.998
€ 332.995 en meer	0%

Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2021

Investering	*Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek*
niet meer dan € 2.400	0%
€ 2.401 tot en met € 59.170	28% van het investeringsbedrag
€ 59.171 tot en met € 109.574	€ 16.568
€ 109.575 tot en met € 328.721	€ 16.568 verminderd met 7,56% van het deel van het investeringsbedrag boven € 109.574
€ 328.722 en meer	0%

Energie-investeringsaftrek
U kunt kiezen voor de energie-investeringsaftrek als u in 2022 hebt geïnvesteerd in nieuwe bedrijfsmiddelen die het Ministerie van Financiën en het Ministerie van Economische Zaken en Klimaat hebben erkend als energie-investeringen. De energie-investeringsaftrek is 45,50% van maximaal € 128.000.000.

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). Kijk op rvo.nl voor meer informatie.

Milieu-investeringsaftrek
U kunt kiezen voor de milieu-investeringsaftrek als u in 2022 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!
Voor de milieu-investeringsaftrek geldt een meldingsprocedure. U moet een digitale melding doen via het e-loket van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). Kijk op rvo.nl voor meer informatie.

Bij vraag 13b
Hebt u in 2022 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 € 2.400.

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.

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.

18 Winst uit onderneming: ondernemersaftrek

U kunt ondernemersaftrek krijgen als u in 2022 ondernemer was en winst uit onderneming had.

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 2022 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 2017 tot en met 2021 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 2022 geen 1.225, maar 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.

Bij vraag 18a
U krijgt de zelfstandigenaftrek als u in 2022 aan alle volgende voorwaarden voldeed:
- U was ondernemer voor de inkomstenbelasting.
- U voldeed aan het urencriterium (zie *Voorwaarden urencriterium*).

De zelfstandigenaftrek is in 2022 een vast bedrag van € 6.310 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 € 3.155. 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 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 2022 de zelfstandigenaftrek krijgen.
- U dreef in de jaren 2017 tot en met 2021 minimaal 1 jaar niet een eigen onderneming.
- U hebt in de jaren 2017 tot en met 2021 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 2021 kon aftrekken, mag u in 2022 van de winst aftrekken. De winst moet dan wel hoger zijn dan de zelfstandigenaftrek over 2022.
Deze regeling geldt niet als u de startersaftrek krijgt.

Bij vraag 18f
U krijgt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk als u in 2022 aan alle volgende voorwaarden voldeed:
- U was ondernemer.
- U voldeed aan het urencriterium (zie *Voorwaarden urencriterium*).
- U hebt een S&O-verklaring van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland 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 € 13.360.

U kunt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk nog verhogen met € 6.684, als u voldeed aan alle volgende voorwaarden:
- U was in 2022 ondernemer.
- U hebt in de jaren 2017 tot en met 2021 minimaal 1 jaar geen eigen onderneming gedreven.
- U hebt in de jaren 2017 tot en met 2021 niet meer dan 2 keer gebruikgemaakt van de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk.

Bij vraag 18g
U krijgt de meewerkaftrek als u in 2022 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 2022 voldeed aan alle volgende voorwaarden:
- U had aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet bereikt.
- U was ondernemer.
- U was in 1 van de jaren 2017 tot en met 2021 geen ondernemer.
- U kon een arbeidsongeschiktheidsuitkering krijgen (zie *Arbeidsongeschiktheidsuitkering*).
- U voldeed niet aan het urencriterium maar wel aan het verlaagd-urencriterium (zie *Voorwaarden verlaagd-urencriterium*).
- Er was in 2022 of in 1 van de jaren 2017 tot en met 2021 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 2017 tot en met 2021 geen gebruikmaakte van deze aftrek
- € 8.000 als u in 1 van de jaren 2017 tot en met 2021 gebruikmaakte van deze aftrek
- € 4.000 als u 2 van de jaren 2017 tot en met 2021 gebruikmaakte van deze aftrek
- € 0 als u in 3 van de jaren 2017 tot en met 2021 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 hierboven genoemd
- 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 2022, 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.

19 Belastbare winst uit onderneming

Bij vraag 19a
De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost op uw winst. U krijgt deze vrijstelling als u in 2022 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.

20 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan

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

Bij vraag 20a
Periodieke overheidsbijdragen uit Nederland voor uw eigen woning zijn de volgende overheidsbijdragen:
- Rijksbijdrage eigen woning
- 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 2022 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 2022 niet (meer) in het pand woonde, geeft u de volledige bijdrage aan.

Als u in Duitsland een eigen woning had
Voor de *Eigenheimzulage*, inclusief het *Baukindergeld*, geldt dat u die over u beiden moet verdelen overeenkomstig het eigendomsrecht. Dit geldt ook als de bijdrage alleen op uw naam werd uitbetaald. Geef in dat geval ieder uw aandeel van de 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 Wet Studie Financiering of Wet op het Hoger onderwijs en Wetenschappelijk onderzoek)
- lijfrente-uitkeringen waarop geen loonheffing is ingehouden
- uitkeringen van lijfrenteverzekeringen die u afsloot bij een verzekeringsmaatschappij buiten 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
- voorzieningen voor aanvullende ondersteuning uit het mbo-studentenfonds

Voor lijfrenten en afkoopsommen daarvan geldt dat binnen bepaalde grenzen rekening kan worden gehouden met door u niet-afgetrokken premies. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

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

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 2022 hebt afgekocht, geeft u de afkoopsom van deze lijfrente aan bij vraag 22.

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

21 Negatieve persoonsgebonden aftrek

Kreeg u of uw fiscale partner in 2022 een bedrag terug of een vergoeding voor bedragen die u vóór 2022 hebt afgetrokken? Dan moet u deze aftrek in uw aangifte over 2022 herstellen.

Het gaat om teruggekregen bedragen en vergoedingen voor:
- partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- ziektekosten en andere buitengewone uitgaven die u van 2001 tot en met 2009 hebt afgetrokken
- specifieke zorgkosten die u van 2010 tot en met 2021 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 21a
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 2022 afgetrokken? Dan moet uw fiscale partner het teruggekregen bedrag of de vergoeding aangeven. Was u in 2022 geen fiscale partners meer? Dan geeft de persoon die de vergoeding heeft gekregen dit aan.

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

Voldeed uw lijfrenteverzekering, lijfrenterekening, lijfrentebeleggingsrecht 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 22a
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? En hebt u de lijfrente niet tijdig omgezet of zijn de lijfrente-uitkeringen niet tijdig ingegaan? Dan moet u de waarde van de lijfrente in de aangifte aangegeven.

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

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 lijfrentebeleggingsrecht. 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 lijfrentebeleggingsrecht.
- 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 voldoet. Voor lijfrenteverzekeringen waarvan de uitkeringen nog niet zijn ingegaan, vult u de feitelijke waarde van de verzekering 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 voldoet. Voor een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht waarvan de uitkeringen nog niet zijn ingegaan, vult u het totaalbedrag in.

Welke bedragen mag u in mindering brengen?
Kreeg u een afkoopsom of hebt u de lijfrente niet tijdig omgezet of laten ingaan? Dan mag u alle bedragen die zijn betaald tot en met 2010 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 lijfrenteverzekeringen 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.

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 2017 jaarlijks € 1.200 premies betaald voor een lijfrenteverzekering (totaal € 12.000). U hebt van deze premies jaarlijks € 500 (totaal € 5.000) niet afgetrokken. In 2017 is de lijfrente-ingangsdatum bereikt. U hebt de lijfrente-uitkeringen niet uiterlijk op 31 december 2022 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 2022 vult u een bedrag in van € 6.000 (11.000 - € 5.000).

Bij vraag 22b
Vul het totaal in van de premies die u in 2022 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, zie *Uw lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden*.
- een particuliere verzekering voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval Over teruggekregen premies hoeft u geen revisierente te betalen.

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 50 *Revisierente* in. Wij berekenen de revisierente over het bedrag van de negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen. Het bedrag van de revisierente wordt afzonderlijk op uw aanslag vermeld.

23 Aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap

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 2022 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) van 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 2022 opties had om minimaal 5% van de aandelen (ook per soort) van 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.

Heel 2022 een fiscale partner
Had u heel 2022 een fiscale partner? Bereken dan het voordeel uit aanmerkelijk belang en de aftrekbare kosten van u samen.

Een deel van 2022 een fiscale partner
Had u een deel van 2022 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Geef dan alleen uw eigen voordeel en aftrekbare kosten aan. Kiest u er wel voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Zie *Heel 2022 een fiscale partner.*

Bij vraag 23a
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 23b
Reguliere voordelen uit aanmerkelijk belang zijn bijvoorbeeld dividenden en andere winstuitkeringen.
U geeft ook de reguliere voordelen aan van:
- degene die heel 2022 uw fiscale partner was
- uw minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

Werd het kind in 2022 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 23c
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 2022 als het tijdvak van de schuld eindigt na 30 juni 2022
  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 49a.

Bij vraag 23e
Verkocht u in 2022 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 2022 uw fiscale partner was
- uw minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

Werd het kind in 2022 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. Op belastingdienst.nl vindt u meer informatie in welke situaties er sprake is van fictieve vervreemding.

Bij vraag 23f
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 2022
- verkrijging voor een onzakelijke prijs

Bij vraag 23h
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 2022 een fiscale partner had, kunt u alleen het verlies verrekenen dat u in uw aangifte aan uzelf toerekent.

Bij vraag 23j
Hebt u een aanmerkelijk belang en bent u geëmigreerd? 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.

Bij vraag 23k
Is verzocht om doorschuiving van de verkrijgingsprijs bij overlijden of schenken of gaat u dat doen? Kruis dan het hokje bij vraag 23k aan.

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

Bij vraag 23l
Hebt u bij vraag 23k aangegeven dat is verzocht om doorschuiving van de verkrijgingsprijs? En is sprake van beleggingsvermogen? Kruis dan het hokje bij vraag 23l aan.

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

U hebt bij de vragen 4 tot en met 23 alleen uw Nederlandse inkomsten en bezittingen vermeld. Het kan zijn dat wij geen (of tegen een lager tarief) belasting mogen heffen over 1 of meer 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 6 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.

Bij vraag 24a
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 tot en met vraag 22

Let op!
Zet een minteken voor het bedrag als het bedrag negatief is.

Bij vraag 24b
Vermeld de inkomsten in box 2 die u eerder in deze aangifte bij vraag 23d of vraag 23g hebt ingevuld, waarvoor u vraagt om vrijstelling van belasting.

Bij vraag 24c
Hebt u inkomsten aangegeven waarvoor een verlaagd tarief mogelijk is op grond van:
- de Belastingregeling voor het Koninkrijk 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 verlaagd tarief van 10% of 15% krijgen. De landcodes vindt u in de *Landcodelijst* op bladzijde 6.

25 Bezittingen

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

Van wie geeft u de bezittingen aan?

Heel 2022 een fiscale partner
Had u heel 2022 een fiscale partner? Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2022 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. Bent u in 2022 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.

Een deel van 2022 een fiscale partner
Had u een deel van 2022 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2022 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 2022 fiscale partners te zijn? Zie hierboven *Heel 2022 een fiscale partner*.

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 en in box 3. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

Bezittingen en schulden bij scheiding
Bent u gescheiden en waren de bezittingen en schulden nog niet verdeeld op 1 januari 2022 tussen u en uw ex-partner? Geef dan uw aandeel in de bezittingen en schulden aan in box 3. De verdeling is afhankelijk van de voorwaarden waaronder u getrouwd was. Bent u in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan geeft ieder de helft van de bezittingen en schulden aan.

Bij vraag 25a
Bij uw bezittingen in box 3 horen ook uw onroerende zaken. Bij vraag 25a 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 de 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

Waarde tweede woning of overige onroerende zaak
Had u een tweede woning in Nederland? Of een andere onroerende zaak zoals een woning voor verhuur of een bedrijfspand in Nederland? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2021. Deze staat op de WOZ-beschikking die u begin 2022 van de gemeente hebt gekregen.

Verhuurde woning
Hebt u de woning geheel of gedeeltelijk verhuurd? Dan moet u de WOZ-waarde aangeven. Dit geldt onder andere voor de verhuur van recreatiewoningen, woonboten, winkelwoningen en dienstwoningen. Verhuurt u een woonhuis of een zelfstandig gedeelte van uw woonhuis? Dan heeft de huurder recht op huurbescherming. U geeft dan voor de verhuurde woning het percentage aan van de WOZ-waarde uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

Kale huur en pacht

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 2022 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.

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 2022 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 2022 met 12.

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*.

Verhuur niet-zelfstandig deel woning
Verhuurde of verpachtte u een niet-zelfstandig deel van uw woning, bijvoorbeeld een kamer? En voldoet u aan de voorwaarden van de kamerverhuurvrijstelling? Dan valt het verhuurde deel niet in box 3, maar onder de eigenwoningregeling. 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 x 30) : 150 = € 54.000.

WOZ-waarde zelfstandig deel van een groter gebouw
Verhuurde u een zelfstandig deel van een groter gebouw? Bijvoorbeeld een etage van een gebouw met 3 verdiepingen. En kon het verhuurde deel niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Verminder dan eerst de WOZ-waarde met € 20.000.

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

Is het percentage jaarhuur van WOZ-waarde		*Dan is het percentage*
meer dan	*maar niet meer dan*	*van de WOZ-waarde*
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 2022 een woning in Nederland. U verhuurde deze woning van 1 januari tot 1 oktober 2022 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 2021 een WOZ-waarde van € 246.000.

U berekent eerst de jaarhuur door de kale huur op 1 januari 2022 te vermenigvuldigen met 12. De kale huur is (€ 750 – € 75 =) € 675. De jaarhuur is dus (€ 675 x 12 =) € 8.100.

Bereken daarna hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2021 is: € 8.100 : (1% van € 246.000) = 3,29%. Zoek in de 1e 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de 3de kolom 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% 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 verhuurde een woning vanaf 1 januari 2022 voor € 450 per maand. De woning had een WOZ-waarde van € 180.000. U betaalde 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 x 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 1e huurmaand in 2022 te vermenigvuldigen met 12. De jaarhuur is € 450 x 12 = € 5.400.

Bereken daarna hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2021 is: € 5.400 : (1% van € 174.900) = 3,09%. Zoek in de 1e 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de 3de kolom 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% x € 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 2017 te overleggen.

Bij vraag 25b
Vul uw winstrechten op Nederlandse ondernemingen in.

26 Schulden

Van wie geeft u de schulden aan?
U geeft de schulden aan van dezelfde personen als bij de vraag 25.

Bij vraag 26a, vraag 26b en vraag 26c
Hadden u, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner op 1 januari 2022 schulden die betrekking hadden op de bezittingen die u bij vraag 25 hebt ingevuld? Dan moet u de waarde van die schulden ook aangeven in box 3.

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 2022.

Bij vraag 26d
Bent u kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan geldt voor uw schulden een drempel van € 3.200. Als u niet voldoet aan de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn, geldt voor u geen drempel.

Fiscale partner
Had u heel 2022 een fiscale partner? Dan is de drempel voor u samen € 6.400.

27 Voordeel uit sparen en beleggen

Bij vraag 27 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.

Heel 2022 een fiscale partner
Had u heel 2022 een fiscale partner? Of had u een deel van 2022 een fiscale partner en kiest u om heel 2022 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.

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 2022 overleden? En kiezen u en de erfgenamen voor heel 2022 voor fiscaal partnerschap? Dan mag u de grondslag sparen en beleggen verdelen tussen u en uw overleden partner.

Bij vraag 27d
Een vast bedrag van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is € 50.650. Vul dit bedrag in bij vraag 27d.

Bij vraag 27e
Had u heel 2022 een fiscale partner? Dan mag u ook rekening houden met het heffingsvrij vermogen van uw fiscale partner. Dit is € 50.650. Vul dit bedrag in bij vraag 27e.

Bij vraag 27i

Correctie vanwege een tijdsevenredige berekening
Hebt u een bezitting aangeven bij vraag 25? En had u deze bezitting niet meer na 1 januari 2022? Dan moet u uw voordeel uit sparen en beleggen herrekenen (bij vraag 27j). 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 niet meer had. Het bedrag van de correctie vult u in bij vraag 27i.

Voorbeeld
U woonde in Duitsland en had op 1 januari 2022 een vakantiewoning in Nederland. U was geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U verkocht deze vakantiewoning op 23 september 2022. De waarde van de vakantiewoning op 1 januari 2022 was € 240.000. U had op 1 januari 2022 een schuld voor deze vakantiewoning van € 60.000. Omdat u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, geldt voor u geen drempel.

Uw rendementsgrondslag op 1 januari 2022 (bezittingen min schulden) is € 180.000. In verband met de verkoop van de vakantiewoning in 2022 moet u uw voordeel uit sparen en beleggen tijdsevenredig berekenen.

U hebt de woning op 23 september 2022 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 x € 180.000 =) € 60.000. U vult dit bedrag in bij vraag 27i.

Bij vraag 27j
De Hoge Raad heeft op 24 december 2021 geoordeeld dat het sinds 2017 geldende stelsel van vermogensrendementsheffing (box 3) in strijd is met het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM). Hierdoor moeten we de oude rekenmethode vervangen voor een nieuwe. Voor het jaar 2022 mag u kiezen welke methode voor u de meest gunstige is. De methode met de laagste uitkomst is het meest voordelig. Vanaf 2023 geldt alleen nog de nieuwe methode.

Het verschil tussen de oude en nieuwe rekenmethode
Bij de oude rekenmethode gingen we ervan uit dat u een deel van uw vermogen spaarde en een deel belegde. Had u bijvoorbeeld alleen spaargeld, dan gingen wij er toch van uit dat u een deel daarvan belegde. Daarover berekenden wij dan een fictief rendement.

Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen volgens de oude methode

Grondslag sparen en beleggen *Neem over van vraag 27g.* ***Let op!*** *Had u heel 2022 een fiscale partner? Neem dan over van vraag 27h.* — A

Grondslag schijf 1 *Neem over van A, maar vul maximaal € 50.650 in.* — B

Bereken: 67% van B. — -0,01% × → C

Bereken: 33% van B. — 5,53% × → D

Grondslag schijf 2 *Trek af: A min B, maar vul maximaal € 911.700 in.* — E

Bereken: 21% van E. — -0,01% × → F

Bereken: 79% van E. — 5,53% × → G

Grondslag schijf 3 *Trek af: A min B min E.* — H

Neem over van H. — 5,53% × → I +

Voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie *Tel op: C + D + F + G + I. Hebt u vraag 27i niet ingevuld? Vul de uitkomst bij letter J dan in bij vraag 27j. Hebt u vraag 27i ingevuld? Ga dan verder met K.* — J

Correctie van uw grondslag sparen en beleggen vanwege een tijdsevenredige berekening *Neem over van vraag 27i.* — K

Rendementsgrondslag *Neem over van vraag 27c.* — 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 27j.* — O

Bij de nieuwe rekenmethode gaan we uit van de vermogensbestanddelen die u werkelijk hebt. Dit zijn de vermogensbestanddelen die u zelf aangeeft in uw aangifte. Daarbij gebruiken we fictieve rendementen die dichtbij de werkelijke rendementspercentages voor sparen of beleggen liggen. Voor spaargeld is dat bijvoorbeeld veel lager dan voor beleggingen.

Oude methode

U berekent uw voordeel uit sparen en beleggen volgens de oude methode met behulp van 3 schijven. Per schijf zijn er 2 percentages (zie de uitleg hierna). Over uw voordeel uit sparen en beleggen betaalt u 31% inkomstenbelasting. Met de *Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen volgens oude methode* berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen.

Let op!
Hebt u bij vraag 27i een correctie ingevuld vanwege een tijdsevenredige berekening? Dan moet uw voordeel uit sparen en beleggen herrekenen. U maakt deze berekening met de letters K tot en met O in de rekenhulp. Het bedrag bij O vult u in bij vraag 27j.

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 € 50.650
- schijf 2: van € 50.651 tot en met € 962.350
- schijf 3: vanaf € 962.351

Had u in 2022 bijvoorbeeld een grondslag sparen en beleggen van € 100.000? Dan valt daarvan € 50.650 in schijf 1 en € 49.350 in schijf 2.

Had u in 2022 bijvoorbeeld een grondslag sparen en beleggen van € 1.130.000? Dan valt € 50.650 in schijf 1, € 911.700 in schijf 2 en € 167.650 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: -0,01% en 5,53%.
- In schijf 1 geldt voor 67% van uw grondslag het percentage -0,01% en voor 33% van uw grondslag het percentage 5,53%.
- In schijf 2 geldt voor 21% van uw grondslag het percentage -0,01% en voor 79% van uw grondslag het percentage 5,53%.
- In schijf 3 geldt voor 100% van uw grondslag het percentage 5,53%.

Voorbeeld (tijdsevenredige berekening oude methode)
Dit is de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen die hoort bij het voorbeeld van vraag 27i. Uw totale rendementsgrondslag is € 180.000. U hebt recht op het heffingsvrij vermogen van € 50.650. Uw grondslag sparen en beleggen is € 129.350 (€ 180.000 - € 50.650).

U berekent uw voordeel uit sparen en beleggen als volgt:
- In schijf 1: Voor 67% van € 50.650 (€ 33.936) geldt het percentage van -0,01% = -€ 4. Voor 33% van € 50.650 (€ 16.714) geldt het percentage 5,53% = € 924.
- In schijf 2: Voor 21% van € 78.700 (€ 16.527) geldt het percentage -0,01% = -€ 2. Voor 79% van € 78.700 (€ 62.173) geldt het percentage 5,53% = € 3.438.

Uw voordeel uit sparen en beleggen is -€ 4 + € 924 + -€ 2 + € 3.438 = € 4.356.

Bij vraag 27i hebt u echter een correctie van € 60.000 ingevuld. Deel het bedrag van de correctie door uw totale rendementsgrondslag: € 60.000: € 180.000 = 0,333. Vermenigvuldig dit met het voordeel uit sparen en beleggen: € 4.356 x 0,333 = € 1.450. Deze uitkomst trekt u af van het voordeel uit sparen en beleggen: € 4.356 - € 1.450 = € 2.906. Uw herrekende voordeel uit sparen en beleggen is € 2.906. Dit bedrag vult u in bij vraag 27j als deze methode voor u gunstiger is dan de nieuwe methode.

Nieuwe methode

Met de nieuwe methode zijn er 2 percentages waarmee u uw voordeel uit sparen en beleggen berekent. Voor onroerende zaken en winstrechten is het percentage 5,69%. Voor schulden die betrekking hebben op deze zaken is het percentage 2,46%. Over uw voordeel uit sparen en beleggen betaalt u 31% inkomstenbelasting. Met de *Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen volgens de nieuwe methode* op bladzijde 27 berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen volgens de nieuwe methode. Voor het jaar 2022 mag u kiezen welke methode voor u de meest gunstigste is. De methode met de laagste uitkomst is het meest gunstigste voor u.

Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen volgens de nieuwe methode

Grondslag sparen en beleggen. *Neem over van vraag 27g. Had u heel 2022 een fiscale partner? Neem dan over van vraag 27h.*	A		
Bezittingen. *Neem over van vraag 25c.*	B		
Bereken 5,69% van B.		C	
Schulden. *Neem over van vraag 26e.*	D		
Bereken 2,46% van D.		E	–
Belastbaar rendement. *Trek af C min E.*		F	
Neem over van A.	A		
Neem over van vraag 27c.	G		:
Verhouding uw aandeel en rendementsgrondslag. *Deel A door G en vermenigvuldig dit met 100. Rond af naar beneden op 2 decimalen achter de komma.*		H	%
Neem over van F.		F	×
Voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie. *Vermenigvuldig F met H. Hebt u vraag 27i niet ingevuld? Vul de uitkomst bij letter I dan in bij vraag 27j. Hebt u vraag 27i ingevuld? Ga dan verder met letter J.*		I	
Correctie van uw grondslag sparen en beleggen vanwege een tijdsevenredige berekening. *Neem over van vraag 27i.*	J		
Rendementsgrondslag. *Neem over van vraag 27c.*	K		:
Deel: J door K.	L		
Voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie. *Neem over van I.*	I		×
Vermenigvuldig: L met I.		M	–
Voordeel uit sparen en beleggen na correctie. *Trek af: I min M. Vul de uitkomst bij letter N in bij vraag 27j.*		N	

Let op!
Hebt u bij vraag 27i een correctie ingevuld vanwege een tijdsevenredige berekening? Dan moet u uw voordeel uit sparen en beleggen herrekenen. U maakt deze berekening met behulp van letter J tot en met letter N in de rekenhulp. Het bedrag bij N vult u in bij vraag 27j.

De berekening van de nieuwe methode maken wij duidelijk aan de hand van onderstaand voorbeelden.

Voorbeeld 1
U en uw vrouw wonen in Duitsland en u hebt op 1 januari 2022 een vakantiewoning in Nederland. U bent beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

De waarde van de vakantiewoning op 1 januari 2022 is € 240.000.

U hebt op 1 januari 2022 een schuld voor deze vakantiewoning van € 60.000. Omdat u beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent, geldt voor u een drempel van € 6.400. Uw aftrekbare schuld is € 60.000 - € 6.400 = € 53.600.

De rendementsgrondslag is € 240.000 - € 53.600 = € 186.400. U en uw vrouw hebben beiden recht op het heffingsvrij vermogen van € 50.650. De gezamenlijke grondslag sparen en beleggen is € 186.400 - € 101.300 = € 85.100. U en uw vrouw geven hiervan allebei de helft aan (€ 42.550).

U berekent het belastbaar rendement als volgt:
- 5,69% van € 240.000 = € 13.656
- 2,46% van € 53.600 = € 1.319

Trek het rendement van de schulden af van het rendement van de bezittingen € 13.656 - € 1.319 = € 12.337 is het belastbaar rendement.

Deel nu uw grondslag uit sparen en beleggen (vraag 27h) € 42.550) door de rendementsgrondslag (vraag 27c) € 186.400 en vermenigvuldig dit met 100%. Rond af naar beneden op 2 decimalen achter de komma (€ 42.550 : € 186.400 x 100 = 22,82%).

Uw voordeel uit sparen en beleggen is 22,82% van het belastbaar rendement € 12.337 = € 2.815. Dit bedrag vult u in bij vraag 27j.

Voorbeeld 2 (tijdsevenredige berekening)
U woont in Duitsland en hebt op 1 januari 2022 een vakantiewoning in Nederland. U bent geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U verkoopt deze vakantiewoning op 23 september 2022.

De waarde van de vakantiewoning op 1 januari 2022 is € 240.000.

U hebt op 1 januari 2022 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 € 50.650. Uw grondslag sparen en beleggen is € 129.350 (€ 180.000 - € 50.650).

U berekent uw voordeel uit sparen en beleggen als volgt:
- 5,69% van € 240.000 = € 13.656
- 2,46% van € 60.000 = € 1.476

Trek het rendement van uw schulden af van het rendement van uw bezittingen € 13.656 - € 1.476 = € 12.180 is uw belastbaar rendement.

Deel uw grondslag sparen en beleggen (€ 129.350) door uw rendementsgrondslag (€ 180.000) en vermenigvuldig dit met 100%. Rond dit af naar beneden op 2 cijfers achter de komma. € 129.350 : € 180.000 x 100 = 71,86%.

Uw voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie is € 12.180 x 71,86% = € 8.752.

Bij vraag 27i hebt u een correctie van € 60.000 ingevuld. Bij vraag 27c hebt u een rendementsgrondslag van € 180.000 ingevuld. Deel het bedrag van de correctie door uw rendementsgrondslag en vermenigvuldig dit met uw aandeel in het berekend rendement. € 60.000 : € 180.000 = 0,333. Vermenigvuldig dit met uw voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie 0,3333 x € 8.752 = € 2.914. Deze uitkomst trekt u af van het voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie : € 8.752 - € 2.914 = € 5.838.

Uw herrekende voordeel uit sparen en beleggen is € 5.838. Dit bedrag vult u in bij vraag 27j.

In dit geval is de oude methode voor u gunstiger dan de nieuwe methode.

Let op!
Bij het maken van deze toelichting waren de percentages voor de nieuwe methode over 2022 nog niet bekend. Wij hebben de percentages gebruikt van 2021. Met het opleggen van de aanslag gebruiken wij wel de cijfers van 2022.

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

Bij vraag 28 begint u met uitrekenen of u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent. De voorwaarden daarvoor leest u bij vraag 1h.

Bij vraag 28 t/m vraag 30 gaat u uitrekenen of u en uw fiscale partner voldoen aan de 90%-eis. Bij vraag 28a moet u uw inkomsten die belast zijn in Nederland opgeven. Het gaat hier om dezelfde bezittingen als bij vraag 25. Alleen moet u nu alleen uw aandeel in die bezitting opgeven. Twijfelt u of u of uw fiscale partner voldoen aan de 90%-eis? Vul vraag 28 tot en met vraag 30 dan wel in. Weet u zeker dat u en fiscale partner niet voldoen aan de 90%-eis? Dan slaat u vraag 28 tot en met vraag 30 over. U bent dan namelijk geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Bij vraag 28a letter H
Vul de *Rekenhulp grondslag sparen en beleggen volgens de oude methode* voor uzelf in. Deze staat op bladzijde 29. Vul daarna de *Rekenhulp grondslag sparen en beleggen volgens de nieuwe methode* voor uzelf. Deze staat op bladzijde 29. De uitkomst van de methode met de gunstigste berekening neemt u over in het formulier.

Vul de *Rekenhulp tijdsevenredige berekening voor uzelf* in. Deze staat op bladzijde 30.

Rekenhulp grondslag sparen en beleggen volgens de oude methode *(Bij vraag 28a en vraag 28b letter H)*

Grondslag sparen en beleggen
Neem over van vraag 28a, letter G. Vult u de rekenhulp in voor uw fiscale partner? Neem over van vraag 28b, letter G. A

Grondslag schijf 1 *Neem over van A, maar vul maximaal € 50.650 in.* B

Bereken 67% van B.

-0,01% ×

C

Bereken 33% van B.

5,53% ×

D

Grondslag schijf 2 *Trek af: A min B, maar vul maximaal € 911.700 in.* E

Bereken 21% van E.

-0,01% ×

F

Bereken 79% van E.

5,53% ×

G

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

Neem over van H.

5,53% ×

I +

Voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie *Tel op: C + D + F + G + I. Vul de uitkomst bij J in bij vraag 28a, letter H. (Voor uw fiscale partner vult u de uitkomst bij J in bij vraag 28b, letter H.)* J

Rekenhulp grondslag sparen en beleggen volgens de nieuwe methode *(Bij vraag 28a en vraag 28b letter H)*

Grondslag sparen en beleggen. *Neem over van vraag 28a, letter G. Vult u de rekenhulp in voor uw partner? Neem dan over van vraag 28b, letter G.* A

Bezittingen. *Neem over van vraag 28a, letter A. (Voor uw partner van vraag 28b, letter A.)* B

Bereken 5,69% van B. C

Schulden. *Neem over van vraag 28a, letter D. (Voor uw partner van vraag 28b, letter D.)* D

Bereken 2,46% van D. E −

Belastbaar rendement. *Trek af C min E.* F

Neem over van A. A

Neem over van vraag 28a letter E. Vult u de rekenhulp in voor uw partner? Neem dan over van vraag 28b letter E. G :

Verhouding uw aandeel en rendementsgrondslag. *Deel A door G en vermenigvuldig dit met 100. Rond af naar beneden op 2 decimalen achter de komma.* H %

Neem over van F. F ×

Voordeel uit sparen en beleggen. *Vermenigvuldig F met H. Vul de uitkomst bij letter I in bij vraag 28a, letter H. (Voor uw partner vul de uitkomst bij letter I in bij vraag 28b, letter H.)* I

Rekenhulp tijdsevenredige berekening voor uzelf

Correctie grondslag sparen en beleggen vanwege een tijdsevenredige berekening
Neem over van vraag 28a, letter I. — A

Waarde van uw bezittingen in box 3, belast in Nederland. *Neem over van vraag 28a, letter A.* — B

Waarde van uw schulden in box 3, belast in Nederland. *Neem over van vraag 28a, letter B.* — C –

Trek af: B min C. Vul € 0 in als de uitkomst negatief is. → D :

Deel: A door D. — E

Voordeel uit sparen en beleggen in Nederland vóór correctie. *Neem over van vraag 28a, letter H.* — F ×

Vermenigvuldig: E met F. **Vermindering voordeel uit sparen en beleggen in Nederland**
Vul het bedrag van G in bij vraag 28a, letter J. — G

Rekenhulp tijdsevenredige berekening voor uw fiscale partner

Correctie grondslag sparen en beleggen vanwege een tijdsevenredige berekening
Neem over van vraag 28b, letter I. — A

Waarde van zijn bezittingen in box 3, belast in Nederland. *Neem over van vraag 28b, letter A.* — B

Waarde van zijn schulden in box 3, belast in Nederland. *Neem over van vraag 28b, letter B.* — C –

Trek af: B min C. Vul € 0 in als de uitkomst negatief is. → D :

Deel: A door D. — E

Voordeel uit sparen en beleggen in Nederland vóór correctie. *Neem over van vraag 28b, letter H.* — F ×

Vermenigvuldig: E met F. **Vermindering voordeel uit sparen en beleggen in Nederland**
Vul het bedrag van G in bij vraag 28b, letter J. — G

Bij vraag 28b letter H
Vul voor uw partner de *Rekenhulp grondslag sparen en beleggen volgens de oude methode* in. Deze staat op bladzijde 29. Vul daarna voor uw partner de *Rekenhulp grondslag sparen en beleggen volgens de nieuwe methode* in. Deze staat op bladzijde 29. De uitkomst van de methode met de gunstigste berekening neemt u over in het formulier.

Bij vraag 28b letter J
Vul de *Rekenhulp tijdsevenredige berekening voor uw fiscale partner* in. Deze staat op bladzijde 30.

29 Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen

Bij vraag 29a
Gebruik de *Rekenhulp grondslag wereldinkomen volgens de oude methode* om vraag 29a in te vullen. Deze staat op bladzijde 31. Vul daarna de *Rekenhulp grondslag wereldinkomen volgens de nieuwe methode in.* Deze staat op bladzijde 31. De uitkomst van de methode met de gunstigste berekening neemt u over in het formulier. Ga uit van al uw bezittingen in box 3 op 1 januari 2022, in Nederland en in het buitenland samen. Ga uit van al uw bezittingen in box 3 op 1 januari 2022, in Nederland en in het buitenland samen. Hierbij moet u uitgaan van de eigendomsverhouding. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse- of partnervoorwaarden. Bent u bijvoorbeeld getrouwd in gemeenschap van goederen? Dan geeft u 50% aan en uw partner de andere 50%.

Het gaat in dit geval om:
- bank- en spaartegoeden en premiedepots
- effecten (aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties) die niet bij een aanmerkelijk belang horen, zoals het niet-vrijgestelde deel van uw groene beleggingen
- contant geld
  De vrijstelling voor contant geld is maximaal € 560. Geef het bedrag aan dat boven deze vrijstelling uitkomt. Ook de waarde van cadeaubonnen en dergelijke hoort bij contant geld.
  Had u heel 2022 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor contant geld maximaal € 1.120. De vrijstelling geldt ook voor een minderjarig kind.
- overige vorderingen zoals uitgeleend geld
- (rechten op) onroerende zaken in Nederland en in het buitenland, bijvoorbeeld een tweede woning of een vakantiewoning
- het niet-vrijgestelde deel van uw kapitaalverzekeringen
- rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 worden belast
- uw nettolijfrente of nettopensioen waarvoor geen vrijstelling geldt
- uw overige bezittingen, zoals:
- het aandeel in een onverdeelde boedel
- het aandeel in het vermogen van de Vereniging van Eigenaren (VvE)
- virtuele betaalmiddelen, zoals bitcoins
- de sanctie voor een nettolijfrente of nettopensioen vanwege een niet-toegestane handeling
- winstrechten

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. Gebruik de *Rekenhulp groene beleggingen* om uit te rekenen of u de waarde van de groene beleggingen moet opgeven en wat de hoogte van uw vrijstelling is.

Vrijstelling groene beleggingen.
Voor groene beleggingen geldt een vrijstelling. Dat betekent dat u alleen uw groene beleggingen hoeft op te geven als de waarde van deze beleggingen boven een bepaald bedrag uitkomt. Het verschil tussen het bedrag van de vrijstelling en de waarde van uw groene beleggingen moet u bij deze vraag opgeven. De vrijstelling is € 61.215. Hebt u het hele jaar een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 122.430. De vrijstelling kan nooit hoger zijn dan de totale waarde van uw groene beleggingen op 1 januari 2022. Is de waarde van uw beleggingen € 20.000? Dan is de vrijstelling ook € 20.000. Is de waarde van uw beleggingen € 65.000? Dan geldt voor u de maximale vrijstelling van € 61.215. Hebt u een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 65.000.

Rekenhulp groene beleggingen

Totale waarde van de groene beleggingen	A	
Vrijstelling groene beleggingen	B	–
Trek af A min B. Is het antwoord hoger dan € 0? Dan moet het bedrag van C meegenomen worden in de berekening bij vraag 29a.	C	

Rekenhulp grondslag wereldinkomen volgens de oude methode *(Bij vraag 29a en vraag 29c)*

Let op! *Bij het bepalen van de waarde moet u uitgaan van de eigendomsverhouding. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse of partnerschapsvoorwaarden.*

Waarde van uw bezittingen in box 3, uit Nederland en buiten Nederland samen (wereldinkomen)		A	
Waarde van uw schulden in box 3, uit Nederland en buiten Nederland samen (wereldinkomen)	B		
Drempel	**€ 3.200**		–
Trek af: B min C. Vul € 0 in als de uitkomst negatief is.		D	–
Trek af: A min D. **Rendementsgrondslag wereldinkomen**		E	
Heffingsvrij vermogen		**€ 50.650** F	–
Trek af: E min F. **Grondslag sparen en beleggen wereldinkomen.** *Vul de uitkomst bij vraag 29a.*		G	

Rekenhulp grondslag wereldinkomen volgens de nieuwe methode *(Bij vraag 29a en vraag 29c)*

Rekenhulp grondslag wereldinkomen
Deze rekenhulp gebruikt u om vraag 29a in te vullen.
Hebt u in 2022 een fiscale partner? Gebruik deze rekenhulp dan ook voor vraag 29c.
Let op! *Bij het bepalen van de waarde moet u uitgaan van de eigendomsverhouding.*
Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse of partnervoorwaarden.

Waarde van uw bezittingen in box 3, uit Nederland en buiten Nederland samen (wereldinkomen)			
Waarde van uw spaartegoeden		A	
Waarde van uw beleggingen en andere bezittingen		B	+
Tel op: A plus B		C	
Waarde van uw schulden in box 3, uit Nederland en buiten Nederland samen (wereldinkomen)			
Waarde van uw schulden	D		
Drempel	**€ 3.200** E		–
Trek af: D min E. Vul € 0 in als de uitkomst negatief is.		F	–
Rendementsgrondslag wereldinkomen. *Trek af: C min F*		G	
Heffingsvrij vermogen		**€ 50.650** H	–
Trek af: G min H. **Grondslag sparen en beleggen wereldinkomen** *Vul de uitkomst van letter I in bij vraag 29a. Hebt u de rekenhulp ingevuld voor uw partner? Vul het bedrag van letter I dan in bij vraag 29c.*		I	

Rekenhulp voordeel sparen en beleggen volgens de oude methode *(Bij vraag 29b en vraag 29d letter P)*

Grondslag sparen en beleggen
Neem over van vraag 29a.
Vult u de rekenhulp in voor uw partner? Neem dan over van vraag 29c. A

Grondslag schijf 1 *Neem over van A, maar vul maximaal € 50.650 in.* B

Bereken 67% van B.

-0,01% ×

C

Bereken 33% van B.

5,53% ×

D

Grondslag schijf 2 *Trek af: A min B, maar vul maximaal € 911.700 in.* E

Bereken 21% van E.

-0,01% ×

F

Bereken 79% van E.

5,53% ×

G

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

Neem over van H.

5,53% ×

I +

Voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie *Tel op: C + D + F + G + I.*
Vul de uitkomst bij J in bij vraag 29b, letter P. (voor uw partner: vraag 29d letter P) J

Rekenhulp voordeel sparen en beleggen volgens de nieuwe methode *(Bij vraag 29b en vraag 29d letter P)*

Grondslag sparen en beleggen. *Neem over van vraag 29a. Vult u de rekenhulp in voor uw partner? Neem dan over van vraag 29c.* A

Spaartegoeden en contant geld. *Neem over van letter A uit de Rekenhulp grondslag wereldinkomen* B

Bereken 0,01% van B C

Beleggingen en andere bezittingen. *Neem over van letter B uit de Rekenhulp grondslag wereldinkomen* D

Bereken 5,69% van D E +

Schulden. *Neem over van letter F uit de Rekenhulp grondslag wereldinkomen* F

Bereken 2,46% van F G –

Belastbaar rendement. *Tel op C plus E en verminder dit met G.* H

Neem over van A A

Neem over van letter G uit de Rekenhulp grondslag wereldinkomen I :

Verhouding uw aandeel en rendementsgrondslag. *Deel A door I en vermenigvuldig dit met 100. Rond af naar beneden op 2 decimalen achter de komma.* J %

Neem over van H H ×

Voordeel uit sparen en beleggen. *Vermenigvuldig H met J.*
Vul K in bij vraag 29b letter P (voor uw parner bij vraag 29d, letter P) K

Bij vraag 29b
Bij vraag 29b geeft u de inkomsten aan die zijn belast in Nederland en uw wereldinkomen. In de linkerkolom vult u de inkomsten in die belast zijn in Nederland. Neem de bedragen over uit het formulier. In de rechterkolom vult u het inkomen in uit Nederland en buiten Nederland samen (wereldinkomen).

Bij vraag 29b letter P

Voordeel uit sparen en beleggen, belast in Nederland (linkerkolom)
Neem bij letter P het bedrag over van vraag 28a, letter H, tenzij u ook bij letter I een bedrag hebt ingevuld. Hebt u bij vraag 28a, letter I een bedrag ingevuld? Trek dan het bedrag bij vraag 28a, letter J af van het bedrag bij vraag 28a, letter H. De uitkomst vult u hier in bij letter P in de linkerkolom.

Voordeel uit sparen en beleggen, wereldinkomen (rechterkolom)
Om de rechterkolom van letter P in te vullen, kunt u de *Rekenhulp voordeel sparen en beleggen volgens de oude methode* gebruiken. Deze staat op bladzijde 32. Daarna vult u de *Rekenhulp voordeel sparen en beleggen volgens de nieuwe methode* in. De uitkomst van de methode met de gunstigste berekening neemt u over in het formulier.

Bij vraag 29c
Gebruik de *Rekenhulp grondslag wereldinkomen volgens de oude methode* om vraag 29c in te vullen. Deze staat op bladzijde 31. Vul daarna de *Rekenhulp grondslag wereldinkomen volgens de nieuwe methode in.* Deze staat op bladzijde 31. De uitkomst van de methode met de gunstigste berekening neemt u over in het formulier. Ga uit van al uw bezittingen in box 3 op 1 januari 2022, in Nederland en in het buitenland samen. Hierbij moet u uitgaan van de eigendomsverhouding. Bent u bijvoorbeeld getrouwd in gemeenschap van goederen? Dan geeft u 50% aan en uw partner de andere 50%.

Bij vraag 29d
Bij vraag 29d geeft u de inkomsten aan die zijn belast in Nederland van uw partner en zijn wereldinkomen. In de linkerkolom vult u de inkomsten in die belast zijn in Nederland. In de rechterkolom vult u het inkomen in uit Nederland en buiten Nederland samen (wereldinkomen).

Bij vraag 29d letter P

Voordeel uit sparen en beleggen, belast in Nederland (linkerkolom)
Neem bij letter P het bedrag over van vraag 28b, letter H, tenzij u ook bij letter I een bedrag hebt ingevuld. Hebt u bij vraag 28b, letter I een bedrag ingevuld? Trek dan het bedrag bij vraag 28b, letter J af van het bedrag bij vraag 28b, letter H. De uitkomst vult u hier in bij letter P in de linkerkolom.

Voordeel uit sparen en beleggen, wereldinkomen (rechterkolom)
Om de rechterkolom van letter P in te vullen, kunt u de *Rekenhulp voordeel sparen en beleggen volgens de oude methode* gebruiken. Deze staat op bladzijde 32. Daarna vult u de *Rekenhulp voordeel sparen en beleggen volgens de nieuwe methode* in. De uitkomst van de methode met de gunstigste berekening neemt u over in het formulier.

30 Berekening 90%-eis

Om in 2022 kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn, moet u over minimaal 90% van uw wereldinkomen in Nederland belasting betalen (90%-eis).

Bij vraag 30a
Wij vragen u hierna eerst een aantal bedragen over te nemen uit het formulier, zodat u vraag 30a gemakkelijker kunt invullen.

Uw inkomsten belast in Nederland *Neem over van letter U uit de linkerkolom van vraag 29b in het formulier.*	A
Uw inkomsten in Nederland en buiten Nederland. *Neem over van letter U uit de rechterkolom van vraag 29b in het formulier.*	B

Wat u vervolgens moet invullen bij vraag 30a is afhankelijk van de bedragen die u hierboven hebt ingevuld:
- Is A € 0 of negatief? En is B € 0 of positief? Vul dan bij vraag 30a '0' in.
- Is A positief? En is B € 0 of negatief? Vul dan bij vraag 30a '100' in.
- Zijn zowel A en B positief? Dan moet u de volgende berekening maken: Deel A door B en vermenigvuldig de uitkomst met 100. De uitkomst rond u af naar beneden op hele procenten. Vul de uitkomst in bij vraag 30a in het formulier en vul maximaal '100' in.

Voorbeeld
Uw inkomsten belast in Nederland (A) zijn € 10.000 en uw inkomsten in en buiten Nederland samen (B) zijn € 20.000. € 10.000 gedeeld door € 20.000 x 100 = 50. Dit percentage vult u in bij vraag 30a in het formulier.

Bij vraag 30b

Let op!
Vul deze vraag alleen in als u in 2022 een fiscale partner had. Had u geen fiscale partner? Ga dan verder met vraag 30d.

Wij vragen u hierna eerst een aantal bedragen over te nemen uit het formulier, zodat u vraag 30b gemakkelijker kunt invullen.

Inkomsten van uw partner belast in Nederland. *Neem over van letter U uit de linkerkolom van vraag 29d in het formulier.*	C
Inkomsten van uw partner in Nederland en buiten Nederland. *Neem over van letter U uit de rechterkolom van vraag 29d uit het formulier.*	D

Wat u vervolgens moet invullen bij vraag 30b is afhankelijk van de bedragen die u hierboven hebt ingevuld:
- Is C € 0 of negatief? En is D € 0 of positief? Vul dan bij vraag 30b '0' in.
- Is C positief? En is D € 0 of negatief? Vul dan bij vraag 30b '100' in.
- Zijn zowel C en D positief? Dan moet u de volgende berekening maken: Deel C door D en vermenigvuldig de uitkomst met 100. De uitkomst rond u af naar beneden op hele procenten. Vul de uitkomst in bij vraag 30b in het formulier en vul maximaal '100' in.

Voorbeeld
De inkomsten van uw partner belast in Nederland (C) zijn € 10.000 en zijn inkomsten in en buiten Nederland samen (D) zijn € 20.000. € 10.000 gedeeld door € 20.000 x 100 = 50. Dit percentage vult u in bij vraag 30b in het formulier.

Bij vraag 30c
Is de uitkomst bij vraag 30a en vraag 30b 90% of hoger? Ga dan verder met vraag 31.

Is de uitkomst bij vraag 30a of vraag 30b minder dan 90%? Vul dan de *Rekenhulp bij vraag 30c* in.

Rekenhulp bij vraag 30c

Neem over van A uit de toelichting bij vraag 30a	A	
Neem over van C uit de toelichting bij vraag 30b.	C +	
Tel op: A plus C.		E
Neem over van B uit de toelichting bij vraag 30a.	B	
Neem over van D uit de toelichting bij vraag 30b.	D +	
Tel op: B plus D.		F
Deel E door F en vermenigvuldig de uitkomst met 100. Rond de uitkomst af naar beneden op hele procenten. Vul G in bij vraag 30c in het formulier.		G

Bij vraag 30d en vraag 30e
Voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan bent u misschien toch kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U moet dan voldoen aan de volgende voorwaarden:
- U kreeg in 2022 een pensioen, lijfrente of soortgelijke uitkering.
- U voldoet aan de andere voorwaarden voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht.
- U betaalt door uw lage inkomen geen inkomstenbelasting in uw woonland.
- U kunt een ondertekende inkomensverklaring overleggen van de belastingdienst van uw woonland.

Voldoet u aan de voorwaarden? Kruis dan het hokje aan bij vraag 30d. Voldoet uw partner aan de voorwaarden? Kruis dan het hokje aan bij vraag 30e.

31 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

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. 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!
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.

Pensioenpremie
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

Bij vraag 31a en vraag 31b
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 2022 als u in 2021 niet voldoende pensioen hebt opgebouwd. De jaarruimte in 2022 hangt dus af van uw situatie in 2021. Hebt u over 2021 een tekort in uw pensioenopbouw en hebt u nog niet de AOW-leeftijd bereikt? Dan hebt u meestal jaarruimte in 2022.

Reserveringsruimte
Hebt u de jaarruimten 2015 tot en met 2021 niet helemaal gebruikt? Dan hebt u meestal reserveringsruimte in 2022. U hebt de jaarruimte niet gebruikt als u in deze periode bijvoorbeeld geen lijfrentepremies hebt betaald.

Digitaal hulpmiddel aftrekbaar bedrag
Het bedrag dat u mag aftrekken berekent u met het hulpmiddel *Lijfrentepremie*. Op belastingdienst.nl vindt u dit hulpmiddel. U kunt ook gebruikmaken van de online aangifte op Mijn Belastingdienst.

Bij vraag 31c
Hebt u uw oudedagsreserve geheel of gedeeltelijk gebruikt om een lijfrente af te sluiten? Vermeld dan bij deze vraag het bedrag waarmee de oudedagsreserve is afgenomen. Hiervoor gelden aanvullende regels.

Bij vraag 31d
Hebt u uw bedrijf gestaakt? En hebt u uw oudedagsreserve geheel of gedeeltelijk gebruikt om een lijfrente af te sluiten? Vermeld dan bij deze vraag het bedrag waarmee de oudedagsreserve is afgenomen. Hiervoor gelden aanvullende regels.

Bij vraag 31e
Hebt u uw bedrijf gestaakt? En hebt u uw stakingswinst gebruikt om een lijfrente af te sluiten? Vermeld dan bij deze vraag het bedrag van de stakingswinst dat hiervoor gebruikt is. Hiervoor gelden aanvullende regels. Het gaat hier niet om een oudedagsreserve die in de stakingswinst zit. Deze moet u invullen bij vraag 31d.

Bij vraag 31f
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 31g
Hebt u premies betaald voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u recht geven op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of een ongeval? Dan mag u die premies volledig aftrekken. Raakt u arbeidsongeschikt en ontvangt u daardoor een periodieke uitkering? Dan bent u over deze uitkering inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen verschuldigd.

32 Aankoop, verkoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning (hoofdverblijf)

Bij vraag 32a en vraag 32b
Hebt u in 2022 een eigen woning (hoofdverblijf) verkocht? Vul dan bij vraag 32a de netto-opbrengst in van de verkochte woning. Dit is de ontvangen verkoopprijs min de verkoopkosten, zoals makelaarskosten en notariskosten in verband met de verkoop.

Bij vraag 32b gaat het om de eigenwoningschuld van de verkochte eigen woning op het moment van verkoop.

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. Wij noemen dit de bijleenregeling.

Bij vraag 32d
Hebt u in 2022 een eigen woning (hoofdverblijf) gekocht? Vul dan het aankoopbedrag van de gekochte woning in. Dit is inclusief 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 van de aannemer
- de uitgaven die buiten de aannemer om zijn gedaan voor bijvoorbeeld straatwerk en tuinaanleg

Bij vraag 32e
Hebt u in 2022 kosten gemaakt voor het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning? Vul dan bij vraag 32e 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. Deze kosten zijn niet aftrekbaar. Wij vragen ze voor de bijleenregeling.

33 Eigenwoningschuld en restschuld vroegere eigen woning

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 verbetering en het onderhoud van de eigen woning
- de afkoop van erfpacht, opstal of beklemming

Als u de lening hebt afgesloten na 1 januari 2013 gelden aanvullende voorwaarden. Zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*.

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.

Restschuld vroegere eigen woning
Hebt u na 28 oktober 2012 en voor 1 januari 2018 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.

Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna
Hebt u op of na 1 januari 2013 een lening afgesloten? Dan is een lening alleen een eigenwoningschuld als u deze tenminste annuïtair of lineair geheel aflost in maximaal 360 maanden. U mag dan de rente over deze schuld aftrekken. Ook als u een extra bedrag leent voor uw eigen woning, moet u deze helemaal aflossen.

Betalingsachterstand
Hebt u een betalingsachterstand? Kijk dan op belastingdienst.nl of u de betaalde rente mag aftrekken.

Betaalpauze voor uw hypotheek
Kon u vanwege de coronacrisis tijdelijk uw hypotheek niet betalen? Dan mocht uw kredietverstrekker, bijvoorbeeld uw bank, u een betaalpauze geven. In die periode hoefde u geen (of minder) rente en aflossing te betalen voor uw eigenwoningschuld. Hebt u een betaalpauze afgesproken? Kijk op belastingdienst.nl/corona voordat u deze vraag invult.

Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling
Als u uw eigen woning verkoopt en een andere eigen woning koopt, kan dat gevolgen hebben voor uw eigenwoningschuld en uw (hypotheek) renteaftrek. 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.

Bij vraag 33a tot en met vraag 33d

Lening afgelost in 2022?
Hebt u een lening voor de eigen woning volledig afgelost? Vul deze lening dan wel in bij vraag 33a, vraag 33b, vraag 33c of vraag 33d. De waarde van de schuld zet u dan op € 0. De aftrekbare rente vult u in bij vraag 35b.

Ruimtegebrek?
Vermeld dan op de bovenste 3 regels de hoogste schuld en op de 4de regel het totaal van de overige schulden.

Bij vraag 33e en vraag 33f
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)renteaftrek (zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*)? Vul dan de gegevens van deze lening in bij vraag 33e en eventueel vraag 33f.

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 33e ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 37 invullen. Hebt u vraag 33f ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 38 invullen. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug.

Bij vraag 33h
Vul bij vraag 33h het bedrag in van de restschuld vroegere eigen woning op 31 december 2022. De rente die u in 2022 betaalde over deze restschuld vult u in bij vraag 35e.

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.

34 Inkomsten eigen woning

Had u of uw fiscale partner in 2022 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.

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 of een beleggingsrecht

Let op!
Bent u kwalificerend buitenlands belastingplichtige? En hebt u een eigen woning buiten Nederland? En is het saldo van de inkomsten en aftrekposten van die eigen woning positief? Dan mag u de inkomsten en aftrekposten van die eigen woning niet bij vraag 34 en vraag 35 in deze aangifte vermelden. Ook mag u dan voor deze woning vraag 36 niet invullen. Wel moet u deze woning invullen bij vraag 39b en 39c. Bent u het hele jaar in Nederland verzekerd voor de premie volksverzekeringen? U vult het saldo van vraag 39b dan in bij vraag 52m. En het saldo van vraag 39c bij vraag 53c.

Bij vraag 34a
Vul de adresgegevens in van uw eigen woning. Had u 2 eigen woningen? Vermeld dan de gegevens per woning.
Vul ook de landcode in. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 6. Als het land niet in de tabel staat, vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

Bij vraag 34b
Vul bij deze vraag de WOZ-waarde in van de woning die in 2022 uw hoofdverblijf in Nederland was. Vermeld ook de periode dat de woning uw hoofdverblijf was.

WOZ-waarde
De WOZ-waarde staat op de WOZ-beschikking die u van uw gemeente hebt gekregen voor de eigen woning in Nederland. Voor het jaar 2022 geldt de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2021. 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, bouwkavel 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 2022
Vul naast de WOZ-waarde ook de periode in dat de woning in 2022 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.

Eigen woning buiten Nederland
Hebt u een eigen woning buiten Nederland die uw hoofdverblijf is? Vul dan de waarde in het economisch verkeer in van deze woning. Dit is de prijs die via vraag en aanbod onder normale omstandigheden tot stand komt. U neemt hiervoor de datum 1 januari 2021.

Bij vraag 34c
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 2022 uw hoofdverblijf was. 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	0,15%
€ 25.000	€ 50.000	0,25%
€ 50.000	€ 75.000	0,35%
€ 75.000	€ 1.130.000	0,45%
€ 1.130.000	–	€ 5.085 + 2,35% van de waarde boven € 1.130.000

Deel van het jaar een eigen woning
U berekent het eigenwoningforfait voor de periode dat de woning in 2022 uw hoofdverblijf was. Deze periode hebt u ingevuld bij vraag 34b.

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.

Meerdere eigenaren die geen fiscale partners waren
Was u in 2022 met 1 of meer mensen eigenaar van uw hoofdverblijf en was 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 de 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.

Leegstand eigen woning door tijdelijke uitzending of overplaatsing
Stond uw woning leeg, omdat u tijdelijk ergens anders woonde? Was u bijvoorbeeld tijdelijk uitgezonden of overgeplaatst? Dan valt uw woning misschien toch onder de eigenwoningregeling. Dit betekent dat u in die periode de (hypotheek)rente mag blijven aftrekken. U moet dan wel voldoen aan de volgende voorwaarden:
- De woning was vóór uw tijdelijk verblijf elders minimaal 1 jaar uw eigen woning en hoofdverblijf.
- In de periode dat u er niet woonde, hebt u de woning niet aan derden beschikbaar gesteld. Kinderen tot 27 jaar mogen wel in de woning blijven wonen.
- De woning was tijdelijk niet uw hoofdverblijf. De woning moet dus wel weer bestemd zijn om uw hoofdverblijf te worden.
- U en uw fiscale partner hadden geen andere eigen woning als hoofdverblijf. Een huurwoning is geen eigen woning. Gebruik de volgende tabel om het eigenwoningforfait te berekenen bij tijdelijke uitzending of overplaatsing.

Tabel eigenwoningforfait bij tijdelijke uitzending of overplaatsing

WOZ-waarde	*Eigenwoningforfait*
Niet meer dan € 1.130.000	0,75% van de WOZ-waarde
Meer dan € 1.130.000	€ 8.475 plus 2,35% van de WOZ-waarde boven € 1.130.000

Bij vraag 34d, vraag 34e en vraag 34f

Uitkering uit een kapitaalverzekering overdragen
Kreeg u in 2022 een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning en had u recht op vrijstelling? En had u heel 2022 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.

Om van deze regeling gebruik te kunnen maken, moet u heel 2022 dezelfde fiscale partner hebben gehad. U had dan in zowel de binnenlandse periode, als de buitenlandse periode dezelfde fiscale partner.

U kunt 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? En verzoekt u om de helft van de uitkering toe te rekenen aan uw fiscale partner? Dit is meestal voordeliger als u eerder een deel van uw vrijstelling hebt gebruikt of als de uitkering hoger is dan uw (resterende) eigen vrijstelling.

Verzoekt u om de helft van een uitkering uit een 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 34e.

Let op!
Uw fiscale partner moet in zijn aangifte ook aangeven dat hij verzoekt om het toepassen van deze regeling.

Belastbaar deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering
Kreeg u in 2022 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 rentebestanddeel 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 34f).

Het belastbare deel van de uitkering is meestal de opgebouwde rente over de uitkering. De opgebouwde rente is de uitkering min de betaalde premies.

Als u heel 2022 een fiscale partner had, moet u het belastbare deel van de uitkering van u en uw fiscale partner bij elkaar tellen. Dit bedrag vult u dan in bij vraag 34f.

Let op!
Geef alleen de opgebouwde rente aan over het niet-vrijgestelde deel van de uitkering.

Vrijstelling
De vrijstelling in 2022 is € 173.500. Hebt u een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 347.000. De vrijstelling is nooit hoger dan het bedrag van uw eigenwoningschuld of restschuld vroegere eigen woning die u aflost met de uitkering.

Was het bedrag van de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het belastbare deel van de uitkering € 0 (vraag 34f). Vul het bedrag van de door u gebruikte vrijstelling in bij vraag 34i. Bij vraag 34j 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 34i en vraag 34j invullen.

Bij vraag 34g
Vul bij deze vraag de inkomsten in uit tijdelijke verhuur van uw eigen woning als uw woning tijdens de verhuur niet te koop stond. Het gaat bijvoorbeeld om verhuur tijdens uw vakantie of een kort verblijf in het buitenland. Dit geldt ook als u uw woning via internet hebt verhuurd.

Tijdelijke verhuur van uw hoofdverblijf dat in 2022 niet te koop stond
Verhuurde u tijdelijk uw eigen woning of een deel van uw eigen woning in 2022? Bijvoorbeeld tijdens uw vakantie, een kort verblijf in het buitenland of als Bed & Breakfast? Dan blijft uw woning ondanks de tijdelijke verhuur onder de eigenwoningregeling (box 1) vallen.

Dat betekent dat u over 2022 het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten volledig moet invullen.

Geef hier 70% van de ontvangen huur min de kosten over de verhuurperiode aan. 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.

35 Aftrekposten eigen woning en restschuld vroegere eigen woning

Van de inkomsten eigen woning 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 kosten u mag aftrekken.

Aftrekbare kosten van de eigen woning en restschuld zijn:
- (hypotheek)rente en financieringskosten
- de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming

Niet de enige eigenaar
Bent u, samen met uw eventuele fiscale partner, niet de enige eigenaar van de woning? Dan moet u rekening houden met uw aandeel in de eigendom van uw woning. U mag maximaal het deel aftrekken dat overeenkomt met uw aandeel in de 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 was. 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.

Aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten eigen woning
Het gaat hier om de aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor de aankoop, het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning. Deze leningen samen zijn uw eigenwoningschuld.

U moet de rente en kosten in 2022 hebben betaald. Andere kosten die u voor uw eigen woning maakte, zoals kosten van onderhoud en verbouwing, mag u niet aftrekken. Is uw partner geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan bent u geen fiscale partners. U geeft alleen uw eigen deel van de betaalde rente en financieringskosten aan.

Renteaftrek maximaal 30 jaar
De rente mag u maximaal 30 jaar aftrekken. Als u de lening hebt afgesloten vóór 1 januari 2001 dan 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 2017 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 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.

Bijzondere regels
Had u in 2022 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 het onderhoud of de verbouwing van uw 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 2022 rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2023.

Verbouwingslening
Hebt u geld geleend voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning? Maar hebt u het geld nog niet voor onderhoud of verbouwing gebruikt? Dan mag u de rente en de financieringskosten misschien toch aftrekken. Tot 6 maanden na het afsluiten van de lening mag u de rente en de financieringskosten volledig aftrekken.

Na 6 maanden valt het gedeelte van de verbouwingslening dat u nog niet hebt gebruikt in box 3. De rente en financieringskosten over dit deel zijn niet aftrekbaar. Neemt u na 6 maanden weer een deel op voor de verbouwing? Dan is vanaf dat moment ook de rente aftrekbaar over dit deel. De kosten van het onderhoud of de verbouwing mag u ook van een andere rekening hebben betaald.

Sloot u binnen 6 maanden na het begin van de verbouwing hiervoor een lening af? En hebt u voor het afsluiten van de lening al onderhouds- of verbouwingskosten betaald? Dan mag u de rente over en kosten van de verbouwingslening aftrekken.

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 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 het onderhoud of de verbouwing en tot maximaal 2 jaar na het afsluiten van de lening. Eindigde het onderhoud of de verbouwing eerder? En zat er nog geld in het depot? Dan is de rente over het restant van het depot niet meer aftrekbaar. Het restant van het depot moet u aangeven in box 3. Alleen de rente over het deel van de lening dat is gebruikt voor het onderhoud of de verbouwing is dan nog aftrekbaar.

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.

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.

Vooruitbetaalde rente
Hebt u in 2022 een deel van de aftrekbare (hypotheek)rente vooruitbetaald voor een periode tot uiterlijk 1 juli 2023? En bent u dit contractueel overeengekomen? Dan is dit bedrag helemaal aftrekbaar in 2022. U mag dus maximaal een half jaar rente vooruitbetalen. Als u in 2022 vrijwillig een bedrag voor 2023 hebt betaald, dan is dit bedrag pas in 2023 aftrekbaar. De vooruitbetaling moet u dan per 1 januari 2023 aangeven als bezitting in box 3.

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 een andere geldverstrekker te veel rente in rekening heeft gebracht? En hebt u die rente in een eerder jaar afgetrokken als (hypotheek)rente eigenwoningschuld? Dan moet u de aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor de koop, het onderhoud of de verbouwing van de eigen woning verminderen 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 35b en vraag 35c € 0 in. Het deel dat u niet kunt verrekenen vult u in bij vraag 35g.

Bij vraag 35b
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 aankoop van uw eigen woning, bijvoorbeeld voor bemiddelingskosten (bijvoorbeeld advies- of 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? Zie *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 betaalde u de boeterente niet in 1 keer, maar verdeelde u de boeterente over de resterende looptijd van de rentevastperiode die u 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. Neem bij rentemiddeling de betaalde rente over van de jaaropgaaf.

Hebt u niet gekozen voor een rentemiddelingsproduct, maar hebt u besloten het bedrag van de boeterente voor het (gedeeltelijk) aflossen, oversluiten of wijzigen van de eigenwoningschuld ineens te betalen? Dan mag u dat bedrag 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 (hypotheek)rente van diezelfde (hypotheek)schuld. Was de terugontvangen boeterente hoger dan de betaalde (hypotheek)rente? Vul dan bij vraag 35b € 0 in. Het deel dat u niet kon verrekenen vult u in bij vraag 35g.

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 2022 betaalde, maar ook het rentevoordeel dat tot uw belastbare loon is gerekend.

Bij vraag 35c
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*.
- Belgische registratiebelasting als u kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent

Bij vraag 35d
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 2022 hebt gedaan.

Bij vraag 35e
Hebt u na 28 oktober 2012 en voor 1 januari 2018 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. Hebt u bij vraag 33h uw restschuld vroegere eigen woning ingevuld? Vul dan bij vraag 35e de rente in die u in 2022 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.

Bij vraag 35g
Hebt u (boete)rente terugontvangen van uw bank of verzekeraar. En hebt u meer terugontvangen dan u hebt kunnen verrekenen bij vraag 35b en vraag 35c? Vul dan bij vraag 35g het bedrag in dat u niet hebt kunnen verrekenen.

Bij vraag 35j tot en met vraag 35l
Had u geen fiscale partner in 2022? Vul dan toch vraag 35j en vraag 35k in. U kunt de gegevens overnemen van vraag 35a en vraag 35h.

Had u heel 2022 een fiscale partner? Of had u een deel van 2022 een fiscale partner en kiest u ervoor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Dan mag u bij vraag 35j tot en met vraag 35l 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 35a is € 3.000. Het totaal van de aftrekposten eigen woning bij vraag 35h is € 13.000. Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning bij vraag 35i is: € 3.000 - € 13.000 = negatief € 10.000. Van dit saldo rekent u 60% toe aan uzelf. U vult dan in:
- Bij vraag 35j *Uw aandeel in de inkomsten uit eigen woning*: (60% van € 3.000) = € 1.800.
- Bij vraag 35k *Uw aandeel in de aftrekposten eigen woning*: (60% van € 13.000) = € 7.800.
- Bij vraag 35l *Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning dat u aangeeft*: (€ 1.800 - € 7.800 =) - € 6.000.

36 Aftrek vanwege geen of kleine eigenwoningschuld

Had u in 2022 een eigen woning die uw hoofdverblijf was? En had u geen of een kleine eigenwoningschuld waardoor u weinig of geen (hypotheek)rente betaalde? Bepaal dan met de *Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld* of u recht hebt op deze aftrek.

Let op!
De regeling 'Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld' wordt met ingang van 2019 over 30 jaar afgebouwd naar nihil. Hierdoor wordt over 2022 de aftrek lager. Gebruik voor de berekening de *Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld*.

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

Neem over van vraag 34c.		A
Neem over van vraag 35h.	B	
***Let op!** U moet uitgaan van de gezamenlijke vooruit betaalde rente en kosten*		
In 2022 betaalde rente en kosten over de periode vóór 31-12-2021	C	
In 2022 betaalde rente en kosten over de periode 1-1-2023 t/m 30-06-2023. *Betaalt u voor meer dan 6 maanden vooruit, dan vult u bij D € 0 in.*	D	
In 2021 of eerder vooruit betaalde rente en kosten over 2022	E	
In 2023 of later achteraf betaalde rente en kosten over 2022	F _____ +/-	
Trek af: B min C min D en tel hierbij op E en F.		G _____ –
Trek af: A min G. **Saldo vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.** *Is het bedrag bij H negatief? Vul dan bij vraag 36a € 0 in en ga verder met vraag 37. Is het bedrag bij H positief? Vul H dan in bij vraag 36a en ga verder met deze rekenhulp.*		H
Neem over vraag 35l.	I	
Neem over van vraag 35i.	J _____ /*	
Deel I door J en vermenigvuldig dit met H.		K
Bereken 86,667% van K. **Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.** *Is het bedrag bij L positief? Vul L dan in bij vraag 36b.*		L

Vooruit- en achteraf betaalde rente en kosten
Hebt u de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2022 vooruitbetaald (vóór 2022) of achteraf betaald (na 2022)? Dan moet u deze rente en kosten voor de toepassing van deze regeling toerekenen aan 2022. Zie de *Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld*. Het maakt niet uit dat u de rente niet in 2022 aftrekt, maar deels in 2021 of 2023.

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld
Bepaal met de rekenhulp op bladzijde 41 het bedrag van de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.

Heel 2022 een fiscale partner
Had u heel 2022 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.

Een deel van 2022 een fiscale partner
Had u een deel van 2022 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Vul dan uw eigen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in. Kiest u er wel voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Zie *Heel 2022 een fiscale partner*.

37 en 38
Specificatie lening eigen woning (bij vraag 33e en vraag 33f)

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)renteaftrek 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 2022 geen renteaftrek voor deze lening.

Hoe vult u de specificatie lening eigen woning in?
Hebt u vraag 33e ingevuld? Dan moet u vraag 37 invullen om de lening eigen woning te specificeren. Hebt u vraag 33f ingevuld? Dan moet u vraag 38 invullen om die lening eigen woning te specificeren. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug. Voor het invullen van vraag 38 kunt u de toelichting bij vraag 37 gebruiken.

Let op!
U kunt per specificatie gegevens vermelden van 1 leningverstrekker en van 1 lening. Hebt u de lening afgesloten bij meerdere leningverstrekkers? Of hebt u meerdere leningen afgesloten? Vul (dat deel van) die lening dan in bij vraag 33f. Specificeer de gegevens van (dat deel van) de lening bij vraag 38.

De toelichting hierna kunt u ook gebruiken voor het invullen van vraag 38. Met vraag 37 bedoelen wij dan vraag 38. Met vraag 33e bedoelen wij dan vraag 33f.

Bij vraag 37a tot en met vraag 37h
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: ‘12335678’ wordt ‘012335678’. Was de leningverstrekker geen particulier? Vul dan het RSIN in. Had de leningverstrekker geen BSN of RSIN? Vul dan bij vraag 37d 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 6 van deze toelichting. Staat het land niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Bij vraag 37i tot en met vraag 37r
Specificeer de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 33e 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 33e. 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 37k de valutacode in. U kunt de valutacode opvragen bij de leningverstrekker.

Vermeld bij vraag 37l 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 37m 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 2022.

Aflossing
Geef aan op welke wijze de lening werd afgelost: 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 37s tot en met vraag 37w
Specificeer de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 33e in de aangifte. Het gaat om de waarde op 31 december 2022 en de aftrekbare rente in 2022.

Buitenlandse valuta
Is de lening in buitenlandse valuta afgesloten? Vermeld dan bij vraag 37s de totale waarde van de lening op 31 december 2022 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 2022
Vermeld bij vraag 37t de totale waarde van de lening op 31 december 2022. Vermeld de waarde in euro's.

Vermeld bij vraag 37u uw deel van de totale waarde van de lening op 31 december 2022. 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 37v 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 2022. Vermeld de waarde in euro's.

Vul bij vraag 37w de aftrekbare rente in die u hebt betaald in 2022. Het gaat om de aftrekbare rente over het deel van de lening dat u hebt ingevuld bij vraag 37v.

39 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. Hebt u een fiscale partner? Dan moet u bij vraag 40 het drempelinkomen van uw fiscale partner uitrekenen. Voor de berekening van het drempelbedrag moet u uitgaan van het gezamenlijk drempelinkomen.

Bij vraag 39a tot en met vraag 39d
Vul deze vraag in als u in 2022 een kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, of in 2022 in België woonde en in Nederland belast inkomen had, maar geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Of als u in 2022 in Suriname of op Aruba woonde.

Vraag 39a: Uitgaven voor inkomensvoorzieningen in Nederland en buiten Nederland samen (wereldinkomen)
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. U vult bij deze vraag alleen het gedeelte in van de aftrek die u niet bij vraag 31 hebt mogen opgeven. Voor meer informatie zie de toelichting bij vraag 31.

Vraag 39b: Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning buiten Nederland
U berekent het saldo volgens de Nederlandse regels. Had u heel 2022 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.

Rekenhulp berekening drempelinkomen

Neem over van vraag 29b letter U (rechterkolom) van deze aangifte.	
Neem over van vraag 35l van deze aangifte (saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning).	
Neem over van vraag 39b.	+
Tel op.	
Neem over van vraag 36b van deze aangifte. Aftrek vanwege geen of geringe woningschuld	
Neem over van vraag 39c.	
Neem over van vraag 39a.	+
Tel op.	–
Trek af. **Drempelinkomen van uzelf**	

Vermeld bij vraag 39b het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning buiten Nederland dat u zelf aangeeft. U hebt deze woning niet mogen invullen bij vraag 33 t/m vraag 36. Voor meer informatie zie de toelichting bij vraag 35. Bent u het hele jaar in Nederland verzekerd voor de premie volksverzekeringen? U vult het saldo van vraag 39b dan in bij vraag 52m. En het saldo van vraag 39c bij vraag 53c.

Vraag 39c: Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld buiten Nederland
Het gaat hier om de eigen woning die u in 2022 buiten Nederland had. U hebt deze woning niet mogen invullen bij vraag 33 t/m vraag 36. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Voor meer informatie zie de toelichting bij vraag 36.
Bent u het hele jaar in Nederland verzekerd voor de premie volksverzekeringen? U vult het saldo van vraag 39c dan in bij vraag 53c.

Vraag 39d
Gebruik de *Rekenhulp berekening drempelinkomen* om uw drempelinkomen te berekenen. De gegevens hiervoor neemt u over uit het formulier.

40 Inkomensgegevens van uw fiscale partner

Was u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige en had u in 2022 een fiscale partner die ook kwalificerend buitenlands belastingplichtige was? Vul dan bij vraag 40 de gegevens van uw fiscale partner in. Het bedrag bij vraag 40a neemt u over uit het formulier.

U moet alle aftrekposten berekenen volgens de Nederlandse regels.

Vraag 40b: Negatieve persoonsgebonden aftrek
Zie voor meer informatie de toelichting bij vraag 21. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

Vraag 40c: Afkoop lijfrente en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen
Zie voor meer informatie de toelichting bij vraag 22. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

Vraag 40d: 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 35l hebt u het saldo ingevuld dat u aangeeft. Vermeld bij vraag 40d het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning dat uw fiscale partner aangeeft. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is. Zie voor meer informatie de toelichting bij vraag 35.

Vraag 40f: Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld
Zie voor meer informatie de toelichting bij vraag 36 en gebruik de rekenhulp om de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld te berekenen. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

Vraag 40g: Uitgaven voor inkomensvoorzieningen
Zie voor meer informatie de toelichting bij vraag 31. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

41 Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner

Als u in België woonde en geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent
Woonde u in België en had u in Nederland belast 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 de *Rekenhulp A, pro-rataregeling voor inwoners van België* achter in deze toelichting.

Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner
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.

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.

Bij vraag 41a

Welke onderhoudsverplichtingen mag u 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 2022 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 34c) en trekt u € 750 af als partneralimentatie.

Heel 2022 een fiscale partner
Had u heel 2022 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. Bij vraag 41a geeft u het deel aan van de betaalde partneralimentatie die u wilt aftrekken.

Let op!
Is uw fiscale partner overleden in 2022? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.

Een deel van 2022 een fiscale partner
Had u een deel van 2022 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Trek dan alleen uw eigen uitgaven af. Kiest u er wel voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Zie hierboven *Heel 2022 een fiscale partner*.

Bij vraag 41b
Is het adres van degene aan wie u of uw fiscale partner in 2022 partneralimentatie betaalde u niet bekend? Vul dan bij 'Straat en huisnummer' 'onbekend' in.

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.

42 Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

Als u in België woonde en in Nederland belast inkomen had en geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was
Dan wordt de hoogte van deze aftrek beperkt door de pro-ratare-geling. 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 de *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 over de verzorging, verpleging, behandeling of begeleiding van de gehandicapte.

Bij vraag 42a

Voorwaarden aftrek
- De ernstig gehandicapte was 21 jaar of ouder in 2022.
  Werd hij 21 jaar in de loop van 2022? 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.

U mag de volgende kosten aftrekken:
- uitgaven voor het halen en brengen met de auto
  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 € 11 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 € 11 =		
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**			C	
Het aftrekbare bedrag dat u aangeeft. Dit is het bedrag van C, een deel ervan of € 0. *Neem het bedrag van D over bij vraag 42a in het formulier.*			D	

Heel 2022 een fiscale partner
Had u heel 2022 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 2022? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.

Een deel van 2022 een fiscale partner
Had u een deel van 2022 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2022 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 2022 fiscale partners te zijn? Zie hiervoor *Heel 2022 een fiscale partner*.

43 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* en *Drempelinkomen*.
- 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.

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 alleen 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

Genees- en heelkundige hulp

Van de genees- en heelkundige hulp zijn de kosten aftrekbaar voor:
- tandarts of specialist
- behandelingen door een paramedicus waarvoor geen verwijzing van een arts nodig is
- Het gaat om de volgende paramedici: fysiotherapeut, diëtist, ergotherapeut, logopedist, oefentherapeut, orthoptist, podotherapeut, mondhygiënist en huidtherapeut
  Als wij erom vragen moet u een verklaring van de paramedicus hebben.
- paramedische behandelingen op voorschrift en onder begeleiding van een arts door een paramedicus
  Bijvoorbeeld acupunctuur, revalidatie, homeopathie of gezondheidspsycholoog.
- verpleging in een ziekenhuis of een andere verpleeginstelling

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.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten

Met deze rekenhulp kunt u het aftrekbare bedrag voor zorgkosten berekenen.

Te verhogen uitgaven specifieke zorgkosten

Voorgeschreven 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 €36.409? *Vul hier dan 40% in van het bedrag A hierboven (of 113% als u of uw fiscale partner de AOW-leeftijd heeft bereikt).*	B +
Tel op. A plus B. **Totaal**	

Overige specifieke zorgkosten

Genees- en heelkundige hulp	
Reiskosten voor ziekenbezoek	+
Tel op. Totaal specifieke zorgkosten	C
Drempel	D –
Trek af: C min D. **Aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten**	E
De aftrekbare specifieke zorgkosten die u aangeeft. Dit is het bedrag van E, een deel ervan of €0 *Neem het bedrag van F over bij vraag 43a in het formulier.*	F

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 bent. 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.

Vervoer
Het kan zijn dat u door ziekte of invaliditeit hogere vervoerskosten maakte. De volgende uitgaven zijn aftrekbaar:
- uitgaven voor vervoer naar een arts, ziekenhuis of apotheek
- uitgaven voor ambulancevervoer
- extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit

Berekening uitgaven voor vervoer naar een arts, ziekenhuis of apotheek
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. Ook de kosten die u maakt naar de apotheek om voorgeschreven medicijnen op te halen mag u aftrekken.

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
- motorrijtuigenbelasting
- verzekeringspremie voor de auto
- afschrijving
- onderhoudskosten
- parkeergelden
- overige kosten, zoals kosten van de wasstraat

U kunt kiezen of u de parkeergelden die u hebt uitgegeven bij uw artsenbezoeken wil meenemen in de kilometerprijs. Doet u dat niet? Dan kunt u de parkeerkosten apart optellen bij de aftrekbare autokosten. Dit is vaak voordeliger.

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 in 2022 een dieet op voorschrift van een arts of diëtist? Dan mag u een vast bedrag voor deze kosten aftrekken. U hebt voor deze aftrek wel een dieetbevestiging nodig. Download deze dieetbevestiging en laat het document invullen door uw arts of diëtist. Het vaste bedrag staat in de dieetlijst. Staat het dieet niet in de lijst? Dan mag u geen bedrag aftrekken.

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 pensionprijs 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*		
–		€	33.195	geen drempel
€	33.195	€	49.791	1% van het drempelinkomen
€	49.791	€	66.379	2% van het drempelinkomen
€	66.379	–		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 2022 een fiscale partner of had u een deel van 2022 een fiscale partner? En kiest u ervoor om heel 2022 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 43.

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 2022 bij u hebben gewoond. Voor deze uitgaven mag u een vast bedrag meetellen van € 310. Kunt u aantonen dat de extra uitgaven hoger waren dan € 620? Dan mag u € 775 meetellen.

De bedragen gelden per persoon en voor een heel jaar. Als u bijvoorbeeld vanaf 1 oktober 2022 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 2022 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 verpleegperioden 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 op 1 januari 2022 nog niet de AOW-leeftijd had
- 113% als u op 1 januari 2022 de AOW-leeftijd had

Had 1 van de fiscale partners de AOW-leeftijd bereikt 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 € 36.409. Had u heel 2022 een fiscale partner? Of had u een deel van 2022 een fiscale partner en kiest u om heel 2022 fiscale partners te zijn? Dan mag het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen niet hoger zijn dan € 36.409.

Was het drempelinkomen van u en eventueel samen met het drempelinkomen van uw fiscale partner in 2022 hoger dan € 36.409? 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.

Kwalificerend buitenlands belastingplichtige
Was u in 2022 *kwalificerend buitenlands belastingplichtige?* Dan hebt u uw drempelinkomen berekend bij vraag 39d. Had u heel 2022 een fiscale partner en was u beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Tel dan de drempelinkomens van u (vraag 39d) en van uw fiscale partner (vraag 40i) bij elkaar.

Tabel drempel specifieke zorgkosten

U had in 2022 geen fiscale partner		
Drempelinkomen		*Drempel*
meer dan	*niet meer dan*	
–	€ 8.093	€ 141
€ 8.093	€ 42.986	1,65% van het drempelinkomen
€ 42.986	–	€ 709 + 5,50% van het bedrag boven € 42.986
U had heel 2022 een fiscale partner		
Gezamenlijk drempelinkomen		*Drempel*
meer dan	*niet meer dan*	
–	€ 16.186	€ 282
€ 16.186	€ 42.986	1,65% van het drempelinkomen
€ 42.986	–	€ 709 + 5,50% van het bedrag boven € 42.986

Hoe u het aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten berekent leest u hierna.

Heel 2022 een fiscale partner
Had u heel 2022 een fiscale partner? Tel dan de specifieke zorgkosten van u beiden bij elkaar. Was u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hebt u het drempelinkomen van uzelf al berekend bij vraag 39. Het drempelinkomen van uw fiscale partner hebt u berekend bij vraag 40. 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 2022? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.

Een deel van 2022 een fiscale partner
Had u een deel van 2022 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Bereken dan alleen het aftrekbare bedrag waar u zelf recht op hebt. Kiest u er wel voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Zie hierboven *Heel 2022 een fiscale partner*.

Geen fiscale partner
Als u in 2022 geen fiscale partner had, berekent u alleen de aftrekbare bedragen waar u zelf recht op hebt.

44 Studiekosten en andere scholingsuitgaven

De aftrek voor studiekosten en andere scholingsuitgaven is vervallen per 1 januari 2022. U kunt in 2022 alleen nog studiekosten aftrekken als uw prestatiebeurs definitief niet is omgezet in een gift.

Prestatiebeurs in 2022 wel of niet omgezet in een gift
Had u voor 1 juli 2015 recht op studiefinanciering in de vorm van een prestatiebeurs? Als uw diplomatermijn van 10 jaar is verstreken zijn 2 situaties mogelijk:
- Uw prestatiebeurs wordt in 2022 definitief niet meer omgezet in een gift. U mag dan in 2022 alsnog een bedrag aftrekken voor uitgaven die u in eerdere jaren niet mocht aftrekken, omdat u toen een prestatiebeurs had. Zie *Uw prestatiebeurs is definitief niet omgezet in een gift*.
- Uw prestatiebeurs over die eerdere jaren is in 2022 definitief omgezet in een gift. U mag geen studiekosten en andere scholingsuitgaven over die jaren meer aftrekken.

Uw prestatiebeurs is definitief niet omgezet in een gift
Heeft de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) uw lening over de studiejaren 2015/2016 of eerder 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 2022 alsnog het bedrag van de prestatiebeurs aftrekken. Daarbij geldt een maximum van € 1.693 per studiejaar voor een mbo-opleiding en van € 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 voor een mbo-opleiding maximaal € 141,09 per maand en voor een hbo- of wo-opleiding maximaal € 203,59 per maand.

Let op!
Was het bedrag van uw prestatiebeurs lager? Dan mag u niet alsnog het vaste bedrag van € 1.693 of € 2.443 aftrekken. U mag wel het lagere bedrag van de prestatiebeurs aftrekken.

45 Giften

Giften
Gaf u in 2022 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 aftrekbare bedrag. Lees voordat u de rekenhulp invult eerst de voorwaarden door.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften

Periodieke giften		
Periodieke giften bij notariële of onderhandse akte aan culturele ANBI	A	
Verhoging periodieke giften aan culturele ANBI *Vul in 25% van A, maar maximaal € 1.250.*	B	
Overige periodieke giften bij notariële of onderhandse akte	C	+
Tel op: A tot en met C. **Aftrekbaar bedrag periodieke giften** *Vul D in bij S.*	D	
Gewone giften Gewone giften aan culturele ANBI	E	
Verhoging giften aan culturele ANBI *Vul in 25% van E, maar maximaal € 1.250 – B.*	F	
Giften aan steunstichtingen SBBI	G	
Overige gewone giften	H	+
Tel op: E tot en met H. **Totaal gewone giften**	J	
Drempel *Tel op het antwoord van vraag 39d en vraag 40i* **Drempelinkomen giften**	K	
Bereken 1% van K, maar vul minimaal € 60 in. **Drempel**	L	–
Trek af: J min L. Als het bedrag negatief is, vul dan 0 in.	M	
Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften *Bereken 10% van K hierboven.*	N	
Verhoging giften aan culturele ANBI *Neem over van F.*	P	+
Tel op: N plus P. **Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften**	Q	
Neem over van M, maar als M hoger is dan Q vul dan Q in. **Aftrekbaar bedrag gewone giften** *Vul R in bij T.*	R	
Neem over van D. **Periodieke giften**	S	
Neem over van R. **Gewone giften**	T	+
Tel op: S plus T. **Totaal aftrekbaar bedrag giften**	U	
De aftrekbare giften die u aangeeft. Dit is het bedrag uit rubriek U, een deel ervan of € 0. *Neem het bedrag van V over bij vraag 45a in het formulier.*	V	

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 2022 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 2022, maar in het jaar dat u deze schuld betaalt.

Heel 2022 fiscale partners
Had u heel 2022 een fiscale partner? Tel dan de gewone giften van u en uw fiscale partner bij elkaar. Om de drempel en het maximaal aftrekbare bedrag te berekenen, telt u de drempelinkomens van u en uw fiscale partner ook bij elkaar. Het totaal aftrekbare 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 2022? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.

Een deel van 2022 een fiscale partner
Had u een deel van 2022 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2022 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 2022 fiscale partners te zijn? Zie *Heel 2022 een fiscale partner.*

Algemeen nut beogende instelling (ANBI)
Een gift aan een instelling is aftrekbaar als die instelling door ons als (culturele) ANBI is erkend en geregistreerd. Wilt u controleren of een instelling waaraan u geld geeft, is geregistreerd als een ANBI? Dat kan op belastingdienst.nl met het programma 'ANBI opzoeken'.

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.

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 aan een culturele ANBI. U mag voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van deze gift 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 voor de ondersteuning van een jubileum van een SBBI op het gebied van sport en muziek.

Voorwaarden aftrek gewone giften
- 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.
- 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* op bladzijde 49.
- De gift is niet met contant geld betaald.

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. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

Voorwaarden aftrek periodieke giften
- 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 periodieke gift laten vastleggen bij een notaris of in een onderhandse akte van schenking. Zie *Periodieke giften met notariële akte of onderhandse 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 sinterklaascadeautjes 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 € 310.

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 op belastingdienst.nl nalezen. Daar vindt u ook een modelschenkingsovereenkomst.

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.

46 Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren

Bij vraag 46a
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.

Hoe weet u of u een restant persoonsgebonden aftrek hebt?
Als u een restant persoonsgebonden aftrek hebt, staat dat op uw definitieve aanslag over 2021. Hebt u nog geen definitieve aanslag over 2021 ontvangen? Dan kunt u het restant persoonsgebonden aftrek herleiden uit uw aangifte over 2021.

Zelf het restant berekenen
Het restant persoonsgebonden aftrek kunt u zelf berekenen op basis van uw aangifte inkomstenbelasting:
1. U vermindert het inkomen uit werk en woning (box 1) met uw persoonsgebonden aftrekposten.
2. Is deze aftrek hoger is dan het inkomen in box 1, vermindert u het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) met het restant van de aftrek.
3. Als u daarna nog een bedrag aan aftrek over hebt, vermindert u het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) met dat bedrag.
4. Als er nu nog een deel onverrekend blijft, dan is dit uw restant persoonsgebonden aftrek over dat jaar.

Heel 2022 een fiscale partner
Had u heel 2022 een fiscale partner? Dan mag u het restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren onderling verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Een deel van 2022 een fiscale partner
Had u een deel van 2022 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Trek dan alleen uw eigen restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren af. Kiest u er wel voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Zie hierboven *Heel 2022 een fiscale partner*.

47 Wereldinkomen

Bij vraag 47 berekent u uw wereldinkomen. Wij hebben uw wereldinkomen nodig om de hoogte van bepaalde heffingskortingen te berekenen.

Bij vraag 47a
Woonde u in België en had u in Nederland belast 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 47a vult u de persoonsgebonden aftrekposten in die u niet hebt ingevuld op het formulier. Bij vraag 47b letter B vult u het totaal in van de aftrekposten die u hebt ingevuld op het formulier bij vraag 41 tot en met vraag 46.

Voor de letters A tot en met E geldt dat u de berekening moet maken volgens de Nederlandse regels.

A: Uitgaven voor specifieke zorgkosten
Voor meer informatie zie de toelichting bij vraag 43. Uw drempelinkomen voor deze vraag hebt u al uitgerekend bij vraag 39d.

B: Studiekosten, prestatiebeurs definitief niet omgezet in een gift
Voor meer informatie zie de toelichting bij vraag 44.

C: Giften
Voor meer informatie zie de toelichting bij vraag 45. Uw drempelinkomen voor deze vraag hebt u al uitgerekend bij vraag 39d.

D: Betaalde partneralimentatie
De betaalde partneralimentatie die u bij vraag 41 hebt mogen aftrekken is beperkt door de pro rata-regeling. U vult hier het gedeelte in van de pro rata- regeling dat u niet hebt mogen aftrekken bij vraag 41.

E: Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis ernstig gehandicapten
De uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis ernstig gehandicapten die u bij vraag 42 hebt mogen aftrekken is beperkt door de pro rata-regeling. U vult hier het gedeelte in van de pro rata-regeling die u niet hebt mogen aftrekken bij vraag 42.

Bij vraag 47b
Was u in 2022 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Tel de bedragen op die ingevuld zijn bij vraag 41 tot en met vraag 46. De gegevens neemt u over uit het formulier.

Let op!
Woonde u in 2022 in België en had u in Nederland belast inkomen en u was geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan kunt u de ingevulde bedragen bij vraag 41 en vraag 42 niet een-op-een 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.

Woonde u in Suriname of op Aruba? Vul dan bij vraag 47b letter B het totaal in van de aftrekposten die u hebt ingevuld bij vraag 41, vraag 42 en vraag 46.

48 Afgezonderd particulier vermogen

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 geen 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.

Bij vraag 48a
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 48a 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 6.

Bij vraag 48b tot en met vraag 48d
Vul vraag 48b tot en met vraag 48d in, als het APV een (reële) actieve onderneming was. Hiervan is sprake 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 economisch verkeer en winst beoogde of redelijkerwijs kon verwachten. Het gaat erom dat er in concurrentie werd getreden.

Bij vraag 48e
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.

Vervreemding aandelen en winstbewijzen
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 23e *Overdrachtsprijs bij verkoop en dergelijke van het aanmerkelijk belang*.

49 Ingehouden dividend- of kansspelbelasting

Is bij u in 2022 Nederlandse dividendbelasting ingehouden? Dan verrekenen wij deze belasting onder bepaalde voorwaarden met uw aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. U mag alleen de dividendbelasting verrekenen die is ingehouden op de aandelen in uw onderneming, op uw aandelen die onder aanmerkelijk belang vallen en op uw bezittingen in box 3.

U kunt het bedrag aan dividendbelasting vinden op het overzicht dat u ontvangt van de financiële instelling die het dividend aan u heeft uitgekeerd.

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.

Bij vraag 49a
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.

Heel 2022 een fiscale partner en dividendbelasting
Had u heel 2022 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.

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 2022 fiscale partners te zijn? Geef dan alleen uw eigen ingehouden Nederlandse dividendbelasting aan. Kiest u er wel voor om heel 2022 fiscale partners te zijn? Zie hierboven *Heel 2022 een fiscale partner en dividendbelasting*.

Opbrengsten uit kansspelen
Had u in 2022 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 49a. U mag de ingehouden kansspelbelasting niet verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner.

50 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 1 van de volgende situaties bij u voorkomt in 2022:
- 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 22a.
- de waarde van de lijfrente die niet tijdig is omgezet of ingegaan
  Deze inkomsten hebt u bij vraag 22a ingevuld.
- de waarde van de lijfrente op het moment waarop deze is geschonken, verkocht of verpand Deze inkomsten hebt u bij vraag 22a 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 22a 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 op belastingdienst.nl met de *Rekenhulp revisierente*. U kunt deze rekenhulp alleen gebruiken voor een afgekochte lijfrente waarover u revisierente moet betalen. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

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 50a. 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 2012. U hebt deze lijfrente in 2022 afgekocht. Omdat u uw lijfrente binnen 10 jaar na het einde van 2012 hebt afgekocht, kunt u gebruikmaken van de tegenbewijsregeling.

Voorbeeld 2
U hebt een lijfrenteverzekering afgesloten op 31 december 2010. U hebt deze lijfrente in 2022 afgekocht. Omdat u uw lijfrente niet binnen 10 jaar na het einde van 2010 hebt afgekocht, mag u geen gebruik maken van de tegenbewijsregeling.

Geen revisierente 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 € 4.607.
- 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 clausule in de polis
  - na 15 oktober 1990, maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie meer is betaald
    Deze inkomsten hebt u bij vraag 5a ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, hebt u de inkomsten aangegeven bij vraag 20b.
    Let op!
    Is uw oud-regime lijfrente aangepast zodat u na 2000 nog de premies mocht aftrekken? En koopt u dat deel van de lijfrente-verzekering af? Dan moet u over de afkoopsom van dat gedeelte wel revisierente betalen.
- u een pensioenrecht hebt afgekocht waarvan de pensioenuitkering per jaar niet meer dan € 520,35 zou zijn
  Deze inkomsten hebt u bij vraag 5a ingevuld.
- u een lijfrente hebt afgekocht omdat u arbeidsongeschikt bent
  U bent hierover geïnformeerd door uw verzekeraar.

51 Te conserveren inkomen

Bracht u uw pensioen- of lijfrenteaanspraken onder bij een buitenlandse verzekeraar? Dan moet u misschien een 'te conserveren inkomen' aangeven. Voor dit inkomen leggen wij een aparte aanslag op. U hoeft deze pas te betalen als bijvoorbeeld uw pensioen- of lijfrenteaanspraak wordt vervreemd of afgekocht. 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.

U hebt misschien te conserveren inkomen:
- als u bent geëmigreerd
- als u bent geïmmigreerd
- als u internationaal werkt
- in bepaalde situaties in Nederland

U bent geëmigreerd
U hebt te conserveren inkomen als u bent geëmigreerd en u hebt:
- een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning
- een aanspraak op een pensioen
- een aanspraak op een lijfrenteverzekering
- een aanmerkelijk belang

U bent geïmmigreerd
U hebt te conserveren inkomen als u bent geïmmigreerd en uw lijfrenteverzekering loopt door bij een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar (zie *Toegelaten buitenlandse verzekeraar*).

U werkt internationaal
U hebt te conserveren inkomen als u:
- uw pensioenaanspraak onderbracht bij een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar (zie *Toegelaten buitenlandse verzekeraar*), omdat u in het buitenland een dienstbetrekking aanvaardde
- tijdelijk in Nederland werkte, uw inkomen in box 1 (werk en woning) viel en u uw pensioen onderbracht bij een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar
- een lijfrenteverplichting onderbracht bij een buitenlandse verzekeraar (of pensioenfonds) in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking buiten Nederland. Dit deed u om een pensioenbreuk te voorkomen
- een lijfrenteverplichting onderbracht bij een niet-erkend pensioenfonds van een nieuwe werkgever buiten Nederland
- door de Nederlandse overheid was uitgezonden

Toegelaten buitenlandse verzekeraar
Een toegelaten buitenlandse verzekeraar is een verzekeraar die een overeenkomst heeft met het Nederlandse Ministerie van Financiën. De meeste buitenlandse verzekeraars zijn niet toegelaten. Uw verzekeraar kan u hierover meer informatie geven. De verzekeraar is verplicht informatie aan ons te geven. Daarnaast is hij, net als toegelaten binnenlandse verzekeraars, medeaansprakelijk voor bepaalde belastingschulden van u voor uw pensioen- of lijfrente-aanspraken. Kijk op belastingdienst.nl voor de lijst van toegelaten buitenlandse verzekeraars.

Bepaalde situatie in Nederland
Er is sprake van te conserveren inkomen als:
- u uw onderneming hebt gestaakt en u verzoekt om een bepaald deel van de daarbij behaalde stakingswinst te behandelen als te conserveren inkomen.
- degene voor wie u aangifte doet is overleden en daardoor stakingswinst had.
- een persoon die niet in Nederland woont bij verdeling van een huwelijksgemeenschap, bij overlijden, bij verdeling van een nalatenschap of bij schenking een aanmerkelijk belang verkrijgt. Hierbij gelden aanvullende voorwaarden.

Is 1 van de situaties op u van toepassing? Neem dan contact op met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385.

52 Verplicht verzekerd: inkomsten

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 € 35.472 (of € 36.409 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.

Had u in 2022 een fiscale partner? Dan mag u de gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

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.

Let op!
Als u en uw fiscale partner beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige waren, dan moet u dezelfde verdeling maken als voor de inkomstenbelasting.

Berekening premie-inkomen
Was u in 2022 premieplichtig in Nederland? Ga dan bij het invullen van uw premie-inkomen uit van heel 2022. Het gaat om uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen.

53 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 53.

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 hier opgeven.

55 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 2022 verzekerd geweest voor de Nederlandse volksverzekeringen? Dan kunt u in sommige situaties vragen om correctie op of vermindering van uw premie-inkomen.

Bij vraag 55a

Correctie premie-inkomen
Was u in 2022 in Nederland verplicht 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.

Bij vraag 55b

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. 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 2022 tot 1 juli 2022 in Nederland. Daarna werkte u van 1 juli 2022 tot en met 31 december 2022 in uw woonland. Omdat u in 2022 premieplichtig was in Nederland, moet u uw premie-inkomen aangeven over heel 2022. Maar u was slechts van 1 januari 2022 tot 1 juli 2022 premieplichtig in Nederland. Vul dan voor de vermindering het bedrag in van de inkomsten min de aftrekposten vanaf 1 juli 2022 tot en met 31 december 2022.

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 € 35.472 (of € 36.409 als u geboren bent vóór 1 januari 1946) tijdsevenredig berekend over de periode dat u in 2022 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 2022 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 1e 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 2022 premie berekenen is € 35.472 (of € 36.409 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). Voor 210 dagen is het maximum premie-inkomen dan 210/360 x € 35.472 = € 20.692 (of € 21.238 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.

56 Opgaaf arbeidsinkomen

De hoogte van uw wereldarbeidsinkomen hebben wij nodig om de hoogte van uw arbeidskorting te berekenen. Bij vraag 56b tot en met vraag 56e vult u uw arbeidsinkomen in Nederland in. De gegevens neemt u over uit het formulier. Bij vraag 56g tot en met vraag 56j maakt u een berekening van uw arbeidsinkomen buiten Nederland.

Bij vraag 56a
Vul bij deze vraag het totaal in van de verrekende arbeidskorting die staat op uw jaaropgave(n) van uw loon, uw inkomsten uit overig werk of in uw winst begrepen loon.

Bij vraag 56g
Vul in: de inkomsten die u in 2022 had uit loondienst buiten Nederland. Het gaat bijvoorbeeld om het loon van een werkgever buiten Nederland.

Auto van uw werkgever
Had u in 2022 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. Op belastingdienst.nl leest u hier mee over.

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. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

Bij vraag 56h
Vul in: de fooien, aandeeloptierechten en andere inkomsten die u in 2022 krijgt uit loondienst buiten Nederland.

Fooien
Kreeg u in 2022 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 vielen? 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 voordelen van anderen dan uw werkgever terwijl u in loondienst was? En hadden deze voordelen betrekking op uw werkzaamheden in loondienst? Geef dan het werkelijke bedrag van die andere inkomsten aan, min het bedrag dat in uw jaaropgaaf wordt verwerkt. Informeer bij uw werkgever welk bedrag in uw jaaropgaaf wordt verwerkt.

Bij vraag 56i
Vul in: uw resultaat uit overig werk in 2022 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. Zie voor meer informatie de toelichting bij vraag 7b. 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 56j
Vul in: uw winst uit onderneming buiten Nederland in 2022 vóór de ondernemersaftrek en de mkb-winstvrijstelling. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

57 Uitbetaling algemene heffingskorting

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 2022 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

Heffingskorting en premieplicht
De heffingskorting bestaat uit een belastingdeel (9,42%) en uit premiedelen voor de volksverzekeringen AOW (17,90%), Anw (0,10%) en Wlz (9,65%). 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.

Afbouw uitbetaling algemene heffingskorting
In 2023 vervalt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner die is geboren na 31 december 1962. Wij bouwen daarom de regeling sinds 2010 af. Als u of uw fiscale partner in 2022 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 € 2.888. De afbouw in 2022 is 93,33%. U krijgt 6,67% van € 2.888 = € 193 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. Wij berekenen de hoogte van de algemene heffingskorting op basis van uw aangifte en de gegevens van uw fiscale partner.

Bij vraag 57a
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 2022 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner. Deze voorwaarde geldt niet als uw fiscale partner in 2022 is overleden.
- Uw fiscale partner was voldoende belasting verschuldigd. In het voorbeeld hierna ziet u wat voldoende belasting is.

Voorbeeld (met fictieve bedragen)
U hebt een fiscale partner. U bent geboren vóór 1 januari 1963. Uw loon is € 4.000. De berekende belasting hierover is € 1.462. Uw algemene heffingskorting is € 2.888 en uw arbeidskorting € 71. In totaal is dat € 2.782. Het verschil tussen uw berekende belasting en uw heffingskortingen is € 1.462 min € 2.782 = € 1.320. 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 € 4.260. In totaal is dat € 5.355. De belasting die uw fiscale partner is verschuldigd, is € 13.430 min € 5.355 = € 8.075. Omdat uw fiscale partner meer belasting verschuldigd is dan € 1.320, betalen wij dit bedrag aan u 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 57b
Hebt u het hokje bij vraag 57a aangekruist? En wilt u de algemene heffingskorting via uw voorlopige aanslag laten uitbetalen? Vul dan bij vraag 57b 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. Neem het verzamelinkomen van uw fiscale partner over uit zijn aangifte. Als u het Nederlandse verzamelinkomen van uw fiscale partner niet invult dan krijgt u pas bij de definitieve aanslag de algemene heffingskorting uitbetaald.

58 Bijzondere verhoging heffingskorting

Woonde u in 2022 in België en hebt u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in 2022 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 2022 wel in Nederland belaste inkomsten hebben om voor de verhoging en de uitbetaling van uw heffingskorting in aanmerking te komen.

Bij vraag 58a
Kruis het hokje aan als u in 2022 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 2022 niet premieplichtig in Nederland.
- U hebt in 2022 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner.
- Uw verschuldigde inkomstenbelasting is 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 € 8.885. *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 1999, mocht u niet onderhouden worden (minimaal € 439 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 € 8.885? Had u arbeidsinkomen en voor ten minste € 8.885 recht op de arbeidskorting? En hebt u in 2022 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.

59 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 2022 niet getrouwd? Maar had u in 2022 wel een fiscale partner? Dan beschouwen wij het kind van uw fiscale partner ook als uw kind.

Bij vraag 59a
U krijgt de inkomensafhankelijk combinatiekorting als u voldoet aan de volgende voorwaarden:
- Uw arbeidsinkomen (inkomsten uit loondienst, winst als ondernemer of resultaat uit overig werk) was hoger dan € 5.219.
- U had in 2022 een kind dat is geboren na 31 december 2009. Dit kind stond in 2022 ten minste 6 maanden op uw woonadres ingeschreven bij de gemeente. U bent co-ouder als u met uw ex-partner hebt afgesproken om de dagelijkse opvang en opvoeding van uw kind ongeveer gelijk te verdelen. Om recht te hebben op deze korting moet daarnaast sprake zijn van een herhalend ritme van het verblijf bij de ene ouder en bij de andere ouder. De dagelijkse opvang en opvoeding is ongeveer gelijk verdeeld als uw kind in een herhalend ritme bij beide ouders een totaal van minimaal 156 dagen per kalenderjaar verblijft. Dit komt bijvoorbeeld neer op 3 dagen per week. Ook dagdelen tellen hier mee. Een voorwaarde hierbij is dat het kind regelmatig van verblijfplaats bij de ene en de andere ouder wisselt (minimaal 4 wisselmomenten per jaar). Is er niet een heel kalenderjaar sprake van co-ouderschap, maar wel minimaal 6 maanden? Dan wordt de 156-dageneis naar de tijd herrekend. In een (co-)ouderschapsplan of in een echtscheidingsconvenant kunt u deze afspraak vooraf vastleggen. Het kan zijn dat wij deze opvragen om te beoordelen of u de inkomensafhankelijke combinatiekorting kunt krijgen.
- U had in 2022 geen fiscale partner. Of u had in 2022 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 voldoet u wel aan de overige voorwaarden, dan krijgt u toch deze korting.

Uw partner is niet uw fiscale partner
Bij het beantwoorden van vraag 2a in het formulier hebt u bepaald of uw partner uw fiscale partner is. In bepaalde situaties is uw partner namelijk niet uw fiscale partner. Bijvoorbeeld als u wel kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent en uw partner niet.
Om te bepalen wie de inkomensafhankelijke combinatiekorting krijgt, moet u kijken of uw partner alléén voor de beantwoording van deze vraag wel als fiscale partner gezien wordt. Dit doet u aan de hand van onderstaand stroomschema. Doorloop het schema en kruis elk hokje aan dat op u van toepassing is.

Stroomschema fiscaal partnerschap

Hebt u een echtgenoot of huisgenoot?

▼ ☐ Ja

Bent u heel 2022 getrouwd?

▼ ☐ Ja

U bent fiscale partners van elkaar voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

▶ ☐ Nee

Bent u een deel van 2022 getrouwd?

▼ ☐ Ja

◀ ☐ Ja

Staat u heel 2022 samen op hetzelfde adres ingeschreven in de gemeente?

▼ ☐ Nee

▶ ☐ Nee

Voldoet u in 2022 samen met een ongetrouwde persoon aan 1 of meer van de volgende voorwaarden?
- U bent beiden meerderjarig en hebt samen een notarieel samenlevingscontract.
- U hebt samen een kind.
- 1 van u heeft een kind van de ander erkend.
- U bent partners in een pensioenregeling.
- U bezit samen een eigen woning waarin u samen woont.
- U bent beiden meerderjarig en op uw adres staat ook een minderjarig kind van 1 van u beiden ingeschreven.
- U was in 2021 fiscale partners van elkaar.

▼ ☐ Ja

Staat u heel 2022 met deze persoon op hetzelfde adres ingeschreven in de gemeente?

▼ ☐ Ja

U bent fiscale partners van elkaar voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

▶ ☐ Nee

Staat u een deel van 2022 met deze persoon op hetzelfde adres ingeschreven in de gemeente?

▼ ☐ Ja

▶ ☐ Nee

U hebt ook voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting geen fiscale partner.
Bepaal voor uzelf of u voldoet aan de voorwaarden en deze korting kunt krijgen.

▲ ☐ Nee

Staat u meer dan 6 maanden op hetzelfde adres ingeschreven? Dan hebt u voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting een fiscale partner. Staat u minder dan 6 maanden op hetzelfde adres ingeschreven? Uw partner is dan voor deze korting niet uw fiscale partner.

Hoe hoog is de inkomensafhankelijke combinatiekorting?

U had in 2022 nog niet de AOW-leeftijd

Arbeidsinkomen vanaf	*tot*	*Inkomensafhankelijke combinatiekorting*
–	€ 5.220	€ 0
€ 5.220	€ 27.350	11,450%x (arbeidsinkomen - € 5.219)
€ 27.350	–	€ 2.534

U had heel 2022 de AOW-leeftijd

Arbeidsinkomen vanaf	*tot*	*Inkomensafhankelijke combinatiekorting*
–	€ 5.220	€ 0
€ 5.220	€ 27.350	5,921% x (arbeidsinkomen - € 5.219)
€ 27.350	–	€ 1.311

60 Heffingskorting voor AOW-gerechtigden

Let op!
Was u in 2022 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in België en had u Nederlands inkomen? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Neem dan het wereldinkomen dat u hebt berekend bij vraag 47.
Was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Berekenen dan het verzamelinkomen met de *Rekenhulp verzamelinkomen*.

Heffingskorting voor AOW-gerechtigden
Hebt u de AOW-leeftijd bereikt? Dan bent u AOW-gerechtigd. U krijgt dan de ouderenkorting en misschien de alleenstaandeouderenkorting.

Ouderenkorting
U krijgt de ouderenkorting als u op 31 december 2022 de AOW-leeftijd had.

Verzamelinkomen vanaf	*Verzamelinkomen tot*	*Ouderenkorting*
€ 0	€ 38.465	€ 1.726
€ 38.465	€ 49.972	€ 1.726 - 15% x (verzamelinkomen - € 38.465)
€ 49.972	–	€ 0

Als u aangifte doet, berekenen wij deze korting automatisch. U hoeft dit niet in uw aangifte in te vullen.

U kunt het verzamelinkomen berekenen met het overzicht op bladzijde 1 en de rekenhulp hierna als u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent, of in België woonde en in Nederland belast inkomen had, of als u woonde in Suriname of op Aruba. U maakt deze berekening alleen als u zelf de hoogte wilt uitrekenen en wilt meenemen in de rekenhulp achter in deze toelichting.

Rekenhulp verzamelinkomen als u niet kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent

Neem over van F uit het overzicht op blz. 1.	
Neem over van L uit het overzicht op blz. 1.	
Neem over van I uit het overzicht op blz. 1.	+
Tel op. **Verzamelinkomen**	

Bij vraag 60a
U krijgt de alleenstaandeouderenkorting als u in 2022 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.

Woonde u niet samen op hetzelfde adres, bijvoorbeeld omdat 1 van u beiden in een verpleeghuis of verzorgingshuis was opgenomen? En kreeg u beiden een AOW-uitkering voor alleenstaanden? Dan krijgt u beiden de alleenstaandeouderenkorting.

De alleenstaandeouderenkorting is € 449.

Kruis het hokje in de aangifte aan als u voldeed aan deze voorwaarde.

61 Heffingskorting voor jonggehandicapten

Kreeg u in 2022 recht op een uitkering volgens de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong) of op ondersteuning bij het vinden van werk volgens de Wet Wajong? Dan krijgt u de heffingskorting voor jonggehandicapten.

De korting voor jonggehandicapten is € 771.

Bij vraag 61a
Kruis het hokje in de aangifte aan als u een Wajong-uitkering kreeg.

62 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 27). De hoogte is 0,7% van uw vrijstelling in box 3. Wij berekenen de heffingskorting automatisch bij het vaststellen van uw aanslag.

Bij vraag 62a
Vul bij deze vraag het totale saldo van de groene beleggingen in. Neem dit over uit de *Rekenhulp groene beleggingen* bij vraag 29a.

Bij vraag 62b

Vrijstelling box 3
Had u in 2022 groene beleggingen? Dan geldt op 1 januari 2022 een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van € 61.215.

Fiscale partner
Is gekozen om heel 2022 fiscale partners te zijn? Of was u heel 2022 fiscale partners? Dan is de vrijstelling maximaal € 122.430. Vul bij deze vraag de vrijstelling voor de groene beleggingen in. Neem dit over uit de *Rekenhulp groene beleggingen* bij vraag 29a.

Bij vraag 62c
Willen u en uw fiscale partner gebruik (blijven) maken van inkomensafhankelijke regelingen? Hierbij moet u denken aan regelingen via het Centraal administratiekantoor, raad voor de rechtsbijstand, de Dienst Uitvoering Onderwijs en Toeslagen. Kijk dan goed hoe u de vrijstelling groene beleggingen verdeelt en welk deel u daardoor aan uzelf en uw fiscale partner toerekent. Voor inkomensafhankelijke regelingen geldt namelijk geen vrijstelling voor groene beleggingen. Kijk bijvoorbeeld op toeslagen.nl voor informatie.

63 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 is 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 5,50% van het totaal van de inkomsten die hierboven staan, maar maximaal over € 59.706.

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 € 59.706? Dan hoeft u over die andere inkomsten geen bijdrage Zvw meer te betalen.

Geen bijdrage Zvw
U betaalt u geen bijdrage Zvw als u heel 2022 militair was. Vul dit in bij vraag 63b.

Bij vraag 63a
Is het totaal van vraag 52b en vraag 52c hoger dan € 59.706? Kruis dan 'Ja' aan. U hoeft vraag 63 niet verder in te vullen.

Hebt u bij vraag 52d 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 € 59.706. Kruis ook 'Ja' aan als de inkomsten van vraag 52b, vraag 52c en vraag 52d samen hoger waren dan € 59.706. Betaalde uw werkgever geen bijdrage Zvw? Kruis 'Nee' aan en vul de vragen verder in. Vul bij vraag 63g het niet-Nederlandse loon in.
- Betaalde uw werkgever geen bijdrage Zvw? Kruis 'Nee' aan en vul de vragen verder in. Vul bij vraag 63h het niet-Nederlandse loon in.

Bij vraag 63b
Was u in 2022 militair in actieve dienst? Of had u als militair buitengewoon verlof met behoud van militaire inkomsten? Dan regelde Defensie uw ziektekosten. U hoeft dan geen bijdrage Zvw te betalen. U was wel verzekerd en premieplichtig voor de Wlz. Had u tijdens uw dienstverband bij Defensie in 2022 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 63c
Vermeld het bedrag van de in de winst opgenomen looninkomsten waarover de werkgever de werkgeversheffing Zvw heeft betaald, inclusief de vergoeding Zvw.

Bij vraag 63d
Was u in 2022 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 zeevisreis 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 vof ondergebracht.
- Het vissersschip was ingebracht in een bv en 1 van de deelvissers was directeur-grootaandeelhouder 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.

Bij vraag 63e
Hebt u vraag 31c ingevuld? Zo ja, vul dit bedrag dan ook in bij deze vraag.

Bij vraag 63f
Hebt u vraag 31d ingevuld? Zo ja, vul dit bedrag dan ook in bij deze vraag.

Bij vraag 63g
Had u in 2022 niet-Nederlands loon? Dan betaalde uw werkgever misschien niet de werkgeversheffing Zvw. In dat geval wordt een (voorlopige) aanslag opgelegd van 5,50% van uw bijdrage-inkomen. Vul bij deze vraag het niet-Nederlandse loon in waarover de werkgever geen inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet was verschuldigd.

Bij vraag 63h
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 inkomen. 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 63i
Was u een deel van 2022 in Nederland en een ander deel van 2022 buiten Nederland verplicht verzekerd voor ziektekosten? Geef dan aan welk deel van het jaar u in Nederland was verzekerd. Dit doet u bij vraag 1g.

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.

BELASTING BEREKENEN

In het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* op bladzijde 1 kunt u de inkomsten en aftrekposten over 2022 invullen. Zo hebt u een overzicht van uw belastbare inkomens in de 3 boxen. Sla voor het overzicht 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 2022 de AOW-leeftijd had.

Speciale regels om de aanslag te berekenen
In een aantal situaties gelden voor de berekening van de aanslag speciale regels. Dat is het geval als u in 2022:
- de AOW-leeftijd hebt bereikt
- 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 55b vraagt om vermindering van premies volksverzekeringen
- inkomen had waarover u bij vraag 65l vraagt om vermindering van inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

In deze gevallen kunt u de rekenhulp in zijn geheel niet gebruiken om de berekening te maken.

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 54c uit de aangifte.*	A	
Neem over van A, maar vul maximaal € 35.472 in (of € 36.409 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).	B	
Tarief premie volksverzekeringen	**27,65%** *(of 9,75%)* ×	
Bedrag premieheffing. *Bereken 27,65% van B (of 9,75% als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt. Vul maximaal € 9.808 in (of € 3.458 als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt. Bent u geboren vóór 1 januari 1946? Bereken dan 9,75% van B, maar vul maximaal € 3.549 in.*	→	
Belastbaar inkomen uit werk en woning. *Neem over van G op bladzijde 1.*	C	
Neem over van C, maar vul maximaal € 35.472 in (of € 36.409 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).	D	
Tarief inkomstenbelasting 1e schijf	**9,42%** ×	
Bedrag inkomstenbelasting 1e schijf. *Bereken 9,42% van D, maar vul maximaal € 3.341 in (of € 3.429 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).*	→	
Trek af: C min D.	E	
Neem over van E, maar vul maximaal € 33.926 in (of € 32.989 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).	F	
Tarief inkomstenbelasting 2e schijf	**37,07%** ×	
Bedrag inkomstenbelasting 2e schijf. *Bereken 37,07% van F, maar vul maximaal € 12.576 in (of € 12.229 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).*	→	
Trek af: E min F.	G	
Tarief inkomstenbelasting 3e schijf	**49,50%** ×	
Bedrag inkomstenbelasting 3e schijf *Bereken 49,50% van G.*	→	+
Tel op.		
Tariefsaanpassing. *Neem over van W10 uit de rekenhulp op de volgende bladzijde.*	W10	+
Tel op: **Inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen box 1**	H	

Rekenhulp tariefsaanpassing aftrekposten

Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1). *Neem over van G op bladzijde 1.*		W1
Terbeschikkingsvrijstelling. *Neem over van vraag 8c. Is het antwoord van vraag 8c negatief? Vul dan € 0 in.*	W2	
Ondernemersaftrek. *Neem over van vraag 18j.*	W3	
MKB-winstvrijstelling. *Neem over van vraag 19a. Is het antwoord van vraag 19a negatief? Vul dan € 0 in.*	W4	
Uw aandeel in de aftrekposten eigen woning. *Neem over van vraag 35k. Is het antwoord van vraag 35k negatief? Vul dan € 0 in.*	W5	
Persoonsgebonden aftrekposten. *Neem over van E op bladzijde 1.*	W6 +	
Tel op: W2 tot en met W6.		W7 +
Tel op: W1 plus W7. Is de uitkomst € 69.398 of lager? Dan is er geen tariefsaanpassing. U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen.		W8
Maximum derde schijf.		69.398 –
Trek af: W8 min € 69.398, maar vul niet meer in dan W7.		W9
Is W9 positief? Bereken dan 9,50% van W9. **Tariefsaanpassing.**		W10

Box 2

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang. *Neem over van J op bladzijde 1.*	I
Bedrag inkomstenbelasting. *Bereken 26,90% van I.*	26,90% ×
Inkomstenbelasting box 2	J

Box 3

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen. *Neem over van L op bladzijde 1.*	K
Bedrag inkomstenbelasting. *Bereken 31% van K.*	31% ×
Inkomstenbelasting box 3	L

Totaal

Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van H op de vorige bladzijde.*	
Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van J hierboven.*	
Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van L hierboven.*	+
Tel op. **Totaal inkomstenbelasting**	TT

HEFFINGSKORTINGEN BEREKENEN: STAP 2

Rekenhulp heffingskortingen

Bij de berekening van wat u moet betalen of terugkrijgt, wordt rekening gehouden met heffingskortingen. Dit zijn kortingen op de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. U hoeft dan minder belasting te betalen. Of u bepaalde heffingskortingen krijgt, hangt af van uw persoonlijke situatie.

Algemene heffingskorting. *Zie de Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting hieronder.*	
Arbeidskorting. *Zie de Rekenhulp arbeidskorting op bladzijde 67.*	
Inkomensafhankelijke combinatiekorting. *Lees de toelichting bij vraag 59.*	
Ouderenkorting. *Lees de toelichting bij vraag 60.*	
Alleenstaandeouderenkorting. *Lees de toelichting bij vraag 60a. Vul in € 449.*	
Jonggehandicaptenkorting. *Lees de toelichting bij vraag 61. Vul in € 771.*	
Heffingskorting voor groene beleggingen. *Lees de toelichting bij vraag 62.*	+
Tel op. **Totaal heffingskortingen**	M

Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting

Was uw wereldinkomen box 1 € 21.317 of lager? *Het wereldinkomen box 1 is het totaal van de inkomsten vraag 29b A t/m N min R uit de rechterkolom.*	▶ ☐ Ja	*Uw algemene heffingskorting is € 2.888 als u nà 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of € 1.494 als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt). U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen. Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen.*
▼ ☐ Nee		
Was uw wereldinkomen box 1 hoger dan € 21.317, maar niet hoger dan € 69.398?	▶ ☐ Ja	*Ga verder met Berekening algemene heffingskorting.*
▼ ☐ Nee		
Was uw wereldinkomen box 1 hoger dan € 69.398?	▶ ☐ Ja	*Uw algemene heffingskorting is € 0. U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen. Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen.*

Berekening algemene heffingskorting

Uw wereldinkomen box 1 is hoger dan € 21.317, maar niet hoger dan € 69.398
Het wereldinkomen box 1 is het totaal van de inkomsten vraag 29b A tot en met N min R uit de rechterkolom.

Algemene heffingskorting vóór vermindering. *Vul in € 2.888 als u nà 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of € 1.494 als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt).*		
Vul in: uw wereldinkomen box 1, maar vul maximaal € 69.398 in.		
Trek af. Vast bedrag	**21.317** –	
	V	
Bereken: 6,007% van V als u nà 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt (of 3,106% als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal € 2.888 in als u nà 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of maximaal € 1.494 als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt).		–
Trek af. **Algemene heffingskorting na vermindering** *Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen.*		

Rekenhulp arbeidskorting

Hoogte arbeidsinkomen

De hoogte van de arbeidskorting hangt af van uw leeftijd en uw arbeidsinkomen. De arbeidskorting is maximaal € 4.260 als u nà 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of € 2.204 als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt). U berekent de arbeidskorting met de rekenhulp hieronder. Het gaat hier om het bedrag dat u hebt ingevuld bij vraag 56l in de aangifte 'het arbeidsinkomen in Nederland en buiten Nederland samen' (wereldarbeidsinkomen).

Als 57l hoger is dan € 109.347, *is de arbeidskorting € 0.*

Als 57l € 109.347 of lager is, *ga dan hieronder verder.*

Neem over van 57l uit de Rekenhulp arbeidsinkomen, maar vul maximaal € 10.351 in. N

4,541% *(of* **2,348%***)* ×

Bedrag eerste schijf. *Bereken 4,541% van N als u na 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of 2,348% als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal € 470 in als u na 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of € 244 als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt).*

Trek af: 57l min N maar vul maximaal € 12.006 in. P

28,461% *(of* **14,718%***)* ×

Bedrag tweede schijf. *Bereken 28,461% van P als u na 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of 14,718% als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal € 3.417 in als u na 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of € 1.767 als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt).*

Trek af: 57l - N - P, maar vul maximaal € 14.293 in. Q

2,610% *(of* **1,349%***)* ×

Bedrag derde schijf. Bereken 2,610% van Q als u na 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of 1,349% als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal € 373 in als u na 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of € 193 als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt). +

Tel op.

Als 57l hoger is dan € 36.649, maar niet hoger dan € 109.347, vul 57l in.

Trek af: vast bedrag **36.649** –

R

Bereken 5,860% van R als u na 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of 3,030% als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt. Vul maximaal € 4.260 in als u na 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of € 2.204 als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt). –

Arbeidskorting

Let op!

Was uw inkomen niet hoger dan € 36.649? 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 66 het bedrag van de jaaropgaaf in. Wij houden automatisch rekening met de hogere arbeidskorting bij de berekening van de aanslag, maar met maximaal € 4.260 als u nà 2022 de AOW-leeftijd bereikt (of € 2.204 als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt).

TE BETALEN OF TERUG TE KRIJGEN BEDRAG: STAP 3

Hieronder berekent u of u inkomstenbelasting moet betalen of terugkrijgt als u in 2022 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

Verschuldigde inkomstenbelasting

Als u in 2022 kwalificerend buitenlands belastingplichtige was

Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van H op bladzijde 64.*			H
Totaal heffingskortingen. *Neem over van M op bladzijde 66.*	M		
Belastingdeel heffingskorting. *Vermenigvuldig: het bedrag dat u hebt ingevuld bij vraag 57l met 25,41% (of 49,1% als vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt).*	**25,41%** *(of 49,1%)* ×	57l	
Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van H op bladzijde 64.*	H		
Totaal inkomstenbelasting. *Neem over van TT op bladzijde 65.*	TT :		
Deel H door TT.		S ×	
Vermenigvuldig: het bedrag dat u hebt ingevuld bij vraag 56l met S.			T −
Trek af: H min T. **Verschuldigde inkomstenbelasting box 1** *Als het resultaat negatief is, vul dan 0 in.*			BB

Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van J op bladzijde 65.*			J
Belastingdeel heffingskorting. *Neem het bedrag over wat u hebt ingevuld bij vraag 56l op deze bladzijde.*			
Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van J op bladzijde 65.*	J		
Totaal inkomstenbelasting. *Neem over van TT op bladzijde 65.*	TT :		
Deel J door TT.		CC ×	
Vermenigvuldig het bedrag dat u hebt ingevuld bij vraag 56l met CC.			DD −
Trek af: J min DD. **Verschuldigde inkomstenbelasting box 2** *Als het resultaat negatief is, vul dan 0 in.*			II

Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van L op bladzijde 65.*			L
Belastingdeel heffingskorting. *Neem het bedrag over dat u hebt ingevuld bij vraag 56l op deze bladzijde.*			
Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van L op bladzijde 65.*	L		
Totaal inkomstenbelasting. *Neem over van TT op bladzijde 65.*	TT :		
Deel L door TT.		JJ ×	
Vermenigvuldig het bedrag dat u hebt ingevuld bij vraag 56l met JJ.			KK −
Trek af: L 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 69.

Hieronder berekent u of u inkomstenbelasting moet betalen of terugkrijgt als u in 2022 **geen** kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

Verschuldigde inkomstenbelasting

Als u **geen** kwalificerend buitenlands belastingplichtige was

Totaal inkomstenbelasting. *Neem over van TT op bladzijde 65.*		TT
Totaal heffingskortingen. *Neem over van M op bladzijde 66.*	M	
	25,41% *(of 49,1%)* ×	
Let op! *Als u in 2022 niet in België woonde en in Nederland belast inkomen had, of in 2022 niet in Suriname of op Aruba woonde, hebt u geen recht op het belastingdeel van de heffingskortingen. Vul dan 0 in.*	→	AAA ×
Belastingdeel heffingskorting. *Vermenigvuldig M met 25,41% (of 49,1% als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Als u in 2022 wel in België woonde en in Nederland belast inkomen had, of in 2022 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**		QQ

Verschuldigde premie volksverzekeringen

Uw premie-inkomen. *Als u vraag 52 hebt ingevuld, neem dan het bedrag van vraag 54c. Vul maximaal € 35.472 in (of € 36.409 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).*	RR	
	27,65% *(of 9,75%)* ×	
Uw premie volksverzekeringen. *Vermenigvuldig: RR met 27,65% (of 9,75% als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt).*	→	SS
Totaal heffingskortingen. *Neem over van M op bladzijde 66.*	M	
	74,59% *(of 50,9%)* ×	
Premiedeel van uw heffingskortingen. *Vermenigvuldig M met 74,59% (of 50,9% als u vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt).*	→	UU –
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 54d.*	
Ingehouden dividend- en kansspelbelasting. *Neem over van vraag 49a.*	
Betaald via voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2022	+
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 2022	+
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 inkomen waarover uw werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald. *Neem het antwoord van vraag 4a plus vraag 5a.*	A	

Inkomen waarover geen bijdrage Zvw is betaald

Belastbare winst uit onderneming. *Neem het totaalbedrag over van vraag 52a.*		
Buitenlandse inkomsten uit loondienst waarover de werkgever geen werkgeversheffing Zvw heeft betaald. *Neem het bedrag over van vraag 63h.*		
Pensioen en uitkeringen uit het buitenland. *Neem het bedrag over van vraag 52e.*		
Resultaat uit overig werk. *Neem het bedrag over van vraag 52f.*		
Partneralimentatie. *Neem het bedrag over van vraag 52g.*		
Periodieke uitkeringen die niet onder de loonheffing vielen. *Neem het bedrag over van vraag 52h.*		+
Tel op. **Voorlopig bijdrage-inkomen aanslag Zorgverzekeringswet**	B	
Omzetting fiscale oudedagsreserve in een lijfrente niet door staking. *Neem het bedrag over van vraag 31c.*		
Omzetting fiscale oudedagsreserve in een lijfrente in verband met staking. *Neem het bedrag over van vraag 31d.*		+
Tel op. **Vermindering op bijdrage-inkomen Zorgverzekeringswet**	C	
Trek af. B - C. **Bijdrage-inkomen aanslag Zorgverzekeringswet**		

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	**59.706**	
Inkomen waarover uw werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald. *Neem over van A.*		–
Trek af.	C	

Als C € 0 of negatief is hoeft u de rekenhulp verder niet in te vullen. U krijgt geen aanslag Zvw. Een voorlopige aanslag Zvw wordt teruggegeven of verrekend.

Bedrag van de aanslag

Als C groter dan of gelijk is aan B, vul hier dan 5,50% van B in. Als C kleiner is dan B, vul dan 5,50% van C in.	D	
Betaalde voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet 2022	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

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 41 en/of vraag 42)? 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.

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)
a Belastbare winst uit onderneming. *Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.*	19b	
b Loon en ziektewetuitkeringen	4a	
c Fooien en andere inkomsten	4b	
d Pensioen en uitkeringen (bijvoorbeeld AOW, pensioen, lijfrente of andere uitkeringen)	5a	
e Resultaat uit overig werk. *Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.*	7c	
f Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen. *Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.*	8d	
g Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning. *Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.*	35	
h Partneralimentatie en afkoopsommen daarvan		
i Periodieke uitkeringen en dergelijke	20e	
j Voordeel uit aanmerkelijk belang. *Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.*	23	
k Voordeel uit sparen en beleggen *Lees voor de berekening de toelichting bij vraag 27 '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.*	K +	K +
Tel op.		
l Reisaftrek openbaar vervoer in Nederland	6c –	–
Trek af.		
m Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld	36b –	–
Trek af.	A	B
n *Deel A door B.* **Vermenigvuldigingsfactor** *Vermenigvuldig deze factor met de persoonsgebonden aftrek waarvoor u in aanmerking komt.*		