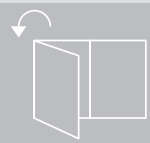


20

14
M

***Bent u in 2014 uit Nederland geëmigreerd
of naar Nederland geïmmigreerd?
Dan heeft dit gevolgen voor uw belasting.
Via uw M-aangifte inkomstenbelasting bepalen
wij of u belasting moet betalen of terugkrijgt.***

Overzicht inkomsten en aftrekposten ►



OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN

Let op!

Kiest u niet heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan moet u, om uw drempelinkomen te berekenen, het overzicht invullen alsof u wel hebt gekozen voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. U moet dan telkens uitgaan van uw inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen uit Nederland en uit het buitenland, zonder rekening te houden met uw vrijgesteld inkomen. Zie de toelichting op bladzijde 2.

Box 1 *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier*

Belastbare winst uit onderneming	vraag 14b	
Inkomsten uit loondienst	vraag 15a	
Foaien en andere inkomsten	vraag 15e	
Pensioen en uitkeringen	vraag 16a en 16d	
Loon uit het buitenland	vraag 18a	
Buitenlands pensioen en uitkeringen	vraag 19a	
Bijverdiensten en dergelijke	vraag 21c	
Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen	vraag 22d	
Ontvangen partneralimentatie	vraag 25c	
Periodieke uitkeringen	vraag 26e	
Overige inkomsten	vraag 27a	
Negatieve persoonsgebonden aftrek	vraag 28a	
Afkoop lijfrente en dergelijke	vraag 30c	
		+
Tel op		
Saldo eigen woning	vraag 24t	
		+/-
		A

Tel op, maar als het saldo eigen woning een negatief bedrag is, trek dan af **Inkomsten box 1**

Reisaf trek openbaar vervoer	vraag 20c	
Af trek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld	vraag 24x	
Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	vraag 29f	
Tel op Aftrekposten		B

Betaalde partneralimentatie en dergelijke	vraag 36a	
Levensonderhoud kind jonger dan 21 jaar	vraag 37a	
Tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten	vraag 38a	
Specifieke zorgkosten	vraag 39a	
Studiekosten/scholingsuitgaven	vraag 40a	
Onderhoudskosten rijksmonumentenpand	vraag 41a	
Kwijtscholden durfkapitaal	vraag 42a	
Giften	vraag 43a	
Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	vraag 44a	
Tel op Persoonsgebonden aftrekposten		C

Totaal inkomsten	Neem over van A	
Aftrekposten	Neem over van B	
Vrijgesteld inkomen	vraag 60a	
		+
Tel op		
Trek af		D
Persoonsgebonden aftrekposten	Neem over van C	
Trek af Inkomens uit werk en woning		E
Verrekenbare verliezen		
		-
Trek af Belastbaar inkomen uit werk en woning		F

Box 2 *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier*

Voordeel uit aanmerkelijk belang	vraag 31i		G
Vrijgesteld inkomen	vraag 60b		-
Trek af Persoonsgebonden aftrek voor zover niet bij box 1 en 3 in mindering gebracht			-
Trek af Inkomens uit aanmerkelijk belang			H
Verrekenbare verliezen			-
Trek af Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang			I

Box 3 *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier*

Voordeel uit sparen en beleggen	vraag 34i		J
Persoonsgebonden aftrek voor zover niet bij box 1 in mindering gebracht			-
Trek af Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen			K

Overzicht inkomsten en aftrekposten

In het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* op bladzijde 1 kunt u de inkomsten en aftrekposten uit uw aangifte invullen. Zo hebt u een overzicht van uw belastbare inkomens in de 3 boxen. Deze gegevens kunt u later vergelijken met de gegevens op uw aanslag. Bewaar het overzicht daarom goed. Meer informatie over aangifte doen en hoe het belastingstelsel werkt vindt u op www.belastingdienst.nl.

Drempelinkomen

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

Kiest u in uw aangifte voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan is het drempelinkomen het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in de 3 boxen, maar zonder uw persoonsgebonden aftrekposten en verrekenbare verliezen over vorige jaren.

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

Let op!

Kiest u **niet** voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan moet u, om uw drempelinkomen te berekenen, het overzicht invullen alsof u wel hebt gekozen voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. U moet dan telkens uitgaan van uw inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen uit Nederland en uit het buitenland.

Let op!

Had u in 2014 vrijgestelde inkomsten als functionaris bij een internationale organisatie? Dan moet u de vrijgestelde inkomsten van vraag 29 bij het drempelinkomen tellen.

Verzamelinkomen

Voor de ouderenkorting mag uw verzamelinkomen niet hoger zijn dan een bepaald bedrag. 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 behulp van het overzicht en een rekenhulp.

Let op!

Kiest u **niet** voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan moet u, om uw verzamelinkomen te berekenen, het overzicht invullen alsof u wel hebt gekozen voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. U moet dan telkens uitgaan van uw inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen uit Nederland en uit het buitenland, zonder rekening te houden met uw vrijgesteld inkomen.

Let op!

Had u in 2014 vrijgestelde inkomsten als functionaris bij een internationale organisatie? Dan moet u de vrijgestelde inkomsten van vraag 29 wel bij het verzamelinkomen tellen.

Berekenen wat u moet betalen of terugkrijgt

Met behulp van het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* op bladzijde 1 en de rekenhulp *Belasting berekenen* op bladzijde 96 berekent u de hoogte van de aanslag. Deze gegevens kunt u later vergelijken met de gegevens op uw aanslag.

Speciale regels voor de berekening van de aanslag

In een aantal situaties gelden er voor de berekening van de aanslag speciale regels. Dat is het geval als u in 2014:

- de AOW-leeftijd hebt bereikt (u bent geboren na 30 november 1948 maar vóór 1 november 1949)
- bezittingen buiten Nederland of inkomsten buiten Nederland had
- een periode niet verzekerd was voor de volksverzekeringen of de Zorgverzekeringswet
- een vrijstelling van premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet kreeg, 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 66g en 66h vraagt om correctie en vermindering van de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

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

Meer informatie over het berekenen van de aanslag krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Premiepercentage volksverzekeringen

Was u in 2014 verzekerd voor de volksverzekeringen Algemene ouderdomswet (AOW), Algemene nabestaandenwet (Anw) en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ)? Dan bent u in totaal 31,15% aan premies verschuldigd over maximaal € 33.363 in box 1 (inkomen uit werk en woning). U betaalt dus hooguit € 10.392 aan premies.

Bent u geboren vóór 1 november 1949? Dan vervalt de AOW-premie vanaf de maand dat u de AOW-leeftijd bereikte. U bent dan 13,25% aan premies verschuldigd voor de andere volksverzekeringen over maximaal € 33.363. U betaalt dus hooguit € 4.420 aan premies. Bent u geboren vóór 1 januari 1946? Dan bent u in totaal 13,25% aan premies verschuldigd over maximaal € 33.555. U betaalt dan hooguit € 4.446 aan premies. Hieronder ziet u welke percentages op jaarbasis gelden voor de 3 volksverzekeringen.

AOW	17,90%
Anw	0,60%
AWBZ	12,65% +
Totaal:	31,15%

Inkomensafhankelijke bijdrage en werkgeversheffing Zorgverzekeringswet

Als u loon had, betaalde uw werkgever de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet van 7,50% van het inkomen. Had u pensioen of een uitkering? Dan werd de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) van 5,40% meestal ingehouden door de uitkeringsinstantie. Had u winst uit onderneming, opbrengsten uit overig werk of periodieke uitkeringen? Dan is het percentage 5,40%. Dit bedrag moet dan worden betaald via een (voorlopige) aanslag Zvw. Deze aanslag wordt niet verminderd met heffingskortingen.

Heffingskortingen

Bij de berekening van wat u moet betalen of terugkrijgt, houden wij rekening met heffingskortingen. Dit zijn kortingen op de te betalen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. U hoeft dan minder belasting te betalen.

Het hangt af van uw persoonlijke situatie of u bepaalde heffingskortingen krijgt. Iedereen krijgt de algemene heffingskorting. Als u werkt, krijgt u ook de arbeidskorting. Of u wel of niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige voor de buitenlandse periode beïnvloedt ook uw recht op heffingskortingen.

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

- algemene heffingskorting
- arbeidskorting
- (alleenstaande)ouderenkorting
- levensloopverlofkorting
- jonggehandicaptenkorting (meestal)
- tijdelijke heffingskorting voor vroeggepensioneerden

Hierdoor hebt u al minder loonheffing betaald over uw loon of uitkering. Sommige heffingskortingen vraagt u aan bij ons. Dat doet u met de aangifte inkomstenbelasting 2014. Meer informatie vindt u in deze toelichting bij vraag 45 tot en met 52.

De hoogte van de heffingskorting(en) die u kunt krijgen, is afhankelijk van de vraag of u in Nederland verplicht verzekerd was voor de volksverzekeringen en of u belastingplichtig was. U kunt recht hebben op het belastingdeel en het premiedeel van de heffingskorting(en). Het belastingdeel is 5,10/36,25 van het bedrag van de heffingskorting(en). Het premiedeel is 31,15/36,25 van het bedrag van de heffingskorting(en).

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 2014 geen of een laag inkomen had, houden wij rekening met de belasting die uw fiscale partner is verschuldigd. U kunt dan misschien uitbetaling van de heffingskorting krijgen.

De niet-verrekenende 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
- ouderschapsverlofkorting
- levensloopverlofkorting

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen? En kiest u in **niet** voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan komt u alleen in aanmerking voor uitbetaling van de heffingskortingen als u beiden in 2014 in Nederland belaste inkomsten had.

De uitbetaling van de algemene heffingskorting wordt afgebouwd als de niet- of weinigverdienende partner is geboren na 31 december 1962. Meer informatie en voorbeelden over uitbetaling van de heffingskortingen en afbouw van de uitbetaling van de algemene heffingskorting vindt u bij vraag 45 en 46.

Samenstelling heffingskorting bij (deels) niet premieplichtig

De heffingskorting bestaat uit 1 belastingdeel en uit premiedelen voor de volksverzekeringen AOW, Anw en AWBZ. Als u in het buitenland werkte, was u daar meestal verzekerd. U was dan niet premieplichtig in Nederland. Daardoor kreeg u de premiedelen van de heffingskortingen voor die periode niet.

Berekening van de hoogte van de heffingskorting voor niet premieplichtigen

De heffingskorting bestaat uit 1 belastingdeel en uit 3 premiedelen. Het belastingdeel is 5,10. De premiedelen zijn voor de AOW 17,9, voor de Anw 0,60 en voor de AWBZ 12,65. Dit komt overeen met de heffingspercentages in de 1e schijf. In totaal is dat 36,25. Als u niet premieplichtig was, kreeg u alleen het belastingdeel van de heffingskorting.

Voorbeeld

U woonde in 2014 6 maanden in Nederland en u werkte ook 6 maanden in loondienst in het Nederland. U had recht op de arbeidskorting. De volle arbeidskorting is € 367. Per belasting- en premiedeel is dat voor het:

- AOW-deel $17,90/36,25 \times € 367 = € 182$
- Anw-deel $0,60/36,25 \times € 367 = € 6$
- AWBZ-deel $12,65/36,25 \times € 367 = € 128$
- belastingdeel $5,10/36,25 \times € 367 = € 51$

Omdat u in 2014 6 maanden premieplichtig was in Nederland, kreeg u voor die 6 maanden de helft van de premiedelen. Het belastingdeel wordt niet herleid

Berekening

Van de premiedelen kreeg u $6/12 \times € 316$ ($€ 182 + € 6 + € 128$) = € 158. Van het belastingdeel kreeg u € 51. Totaal kreeg u € 209.

Verrekenbare verliezen

Uw inkomen in box 1 of 2 kan in een bepaald belastingjaar negatief zijn, bijvoorbeeld door verlies uit onderneming. 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 voorgaande 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 2014.

Meer informatie over verrekenbare verliezen krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

INHOUD

OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN

AANGIFTE DOEN

1 Een deel van 2014 in het buitenland wonen

2 Wel of geen fiscale partner

3 Fiscale partner

4 Persoonlijke situatie: kinderen

Winst uit onderneming

5 Winst uit onderneming: vrijgestelde winstbestanddelen

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

7 Winst uit onderneming: winst uit zeescheepvaart volgens de tonnageregeling

8 Winst uit onderneming: investeringsregelingen

9 Winst uit onderneming: wijzigingen in toelaatbare reserves

10 Winst uit onderneming: saldo fiscale winstberekening

11 Winst uit onderneming: medegerechtigde in een onderneming

13 Winst uit onderneming: ondernemersaftrek

14 Belastbare winst uit onderneming

15 Loon of een ziekteuitkering

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

17 Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie

18 Loon en dergelijke uit het buitenland

19 Pensioen en uitkeringen uit het buitenland

20 Reisaf trek openbaar vervoer

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

1

6

8

14

17

17

18

18

18

19

19

20

20

21

21

21

23

23

25

28

29

29

30

31

22 Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen

23 Waarde van de vermogensbestanddelen

24 Eigen woning

25 Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan

26 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan

27 Overige inkomsten

28 Negatieve persoonsgebonden aftrek

29 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

30 Afschrijvingen die niet onder de loonheffing vielen en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen

31 Aanmerkelijk belang

32 Bezittingen

33 Schulden

34 Voordeel uit sparen en beleggen

35 Buitenlandse bank- en spaartegoeden en premiedepots

36 Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner

37 Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 21 jaar

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

39 Uitgaven voor specifieke zorgkosten

40 Studiekosten en andere scholingsuitgaven

41 Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand in Nederland

42 Kwijtschelden durfkapitaal

43 Giften

44 Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren

45-52 Heffingskortingen

32

33

34

44

44

46

47

47

49

50

52

58

59

62

62

62

63

65

66

70

72

73

74

77

77

INHOUD

45	Uitbetaling algemene heffingskorting	78
46	Bijzondere verhoging heffingskorting	79
47	Heffingskortingen voor ouders	80
48	Levensloopverlofkorting	82
49	Heffingskorting voor AOW-gerechtigden	82
50	Heffingskorting voor jonggehandicapten	83
51	Heffingskortingen voor groene beleggingen	83
52	Tijdelijke heffingskorting voor vroeggepensioneerden	83
53	Afgezonderd Particulier Vermogen	84
54	Dividend, belaste kansspel- inkomsten of rente over bepaalde buitenlandse tegoeden	84
55	Inkomen waarover revisierente is verschuldigd	85
56	Te conserveren inkomen	86
57	Aftrek om dubbele belasting te voorkomen	87
58	Inkomsten uit loondienst in België	87
59	Inkomsten waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen	88
60	Nederlandse inkomsten waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen	90
61	Verzekeringsplicht volksverzekeringen	91
62	Verplicht verzekerd: inkomsten	91
63	Verplicht verzekerd: aftrekposten	92
64	Verplicht verzekerd: premie-inkomen	92
65	Correctie op of vermindering van uw premie-inkomen	92
66	Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen	93
	BELASTING BEREKENEN	95
	REKENHULP BEREKENING BIJDRAGE ZVW	107

AANGIFTE DOEN

Soort aangifte

U hebt een M-aangifte ontvangen. Deze aangifte is bestemd voor mensen die in 2014 uit Nederland zijn geëmigreerd of naar Nederland zijn geïmmigreerd. U bent voor de Nederlandse belastingdienst 'binnenlands belastingplichtige' over de periode dat u in Nederland woonde. U bent 'buitenlands belastingplichtige' over de periode dat u in het buitenland woonde en uit Nederland inkomsten had of in Nederland bezittingen had.

Let op!

U kunt geen gebruik maken van het aangifteprogramma op internet.

Aangifte op tijd terugsturen

Op het voorblad van het aangifteformulier staan het retouradres en de datum waarop uw aangifte bij ons binnen moet zijn. Als die datum voor u niet haalbaar is, moet u voor die datum uitstel vragen. U kunt dat op 3 manieren doen:

- digitaal
U vindt het uitstelformulier op www.belastingdienst.nl.
- telefonisch (tot 1 juli 2015)
U belt de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.
Houd uw burgerservicenummer bij de hand.
- schriftelijk
U stuurt uw verzoek naar:
Belastingdienst, Postbus 2523, 6401 DA Heerlen, Nederland.

Geen bijlagen meesturen

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

Uw aangifte veranderen of aanvullen

Wilt u nadat u de aangifte hebt verzonden nog gegevens aanvullen of veranderen? Stuur dan opnieuw een volledig ingevulde aangifte op. Wij nemen de aangifte die u het laatst hebt opgestuurd in behandeling. U kunt een nieuw formulier aanvragen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

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. Neem bij twijfel contact op met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Uw rekeningnummer voor teruggaaf

Is uw rekeningnummer bij ons onbekend of is uw rekeningnummer gewijzigd? U kunt uw Nederlandse rekeningnummer opgeven of wijzigen met het formulier *Opgaaf rekeningnummer particularien*. U kunt dit formulier downloaden van www.belastingdienst.nl. U kunt ook bellen met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Buitenlands rekeningnummer doorgeven of wijzigen

Woont u buiten Nederland en wilt u een buitenlands rekeningnummer doorgeven of wijzigen? Stuur ons dan een brief met de volgende gegevens:

- uw naam
- uw adres, postcode en woonplaats, land
- uw burgerservicenummer
- uw handtekening
- uw nieuwe IBAN (rekeningnummer)
- naam van de rekeninghouder
- BIC-code
- naam, plaats en land van de bank

Stuur uw brief naar:

Belastingdienst/Centrale administratie
Unit 2 Betalingen afdeling BBR
Postbus 9055
7300 GT Apeldoorn, Nederland

Uw naam en adres

Op het voorblad van de aangifte staan uw naam en adresgegevens die bij ons bekend zijn. Als deze gegevens niet kloppen of als u de gegevens wilt wijzigen, moet u dat doorgeven. U kunt gebruikmaken van het formulier *Adreswijziging doorgeven buitenland* dat u kunt downloaden van www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85. Als u in Nederland woont, hoeft u deze wijzigingen niet apart aan ons door te geven.

Overlijden

Als u een aangifte verzorgt voor een persoon die in het buitenland woont en die is overleden, dan worden wij hierover vaak niet geïnformeerd. Om verder ongemak voor de nabestaanden te voorkomen, vragen wij u om ons hierover te informeren.

U kunt het overlijden schriftelijk aan ons melden. Hierbij vragen we u:

- het burgerservicenummer van de overledene te vermelden
- een (post)adres aan te geven dat de erfgenamen willen gebruiken
- een kopie van de overlijdensakte bij te voegen

U kunt het overlijdensbericht sturen naar:
Belastingdienst 's-Hertogenbosch
Administratie Schenking en Erfbelasting
Postbus 90150
5200 MB 's-Hertogenbosch

Let op!

Stuur het overlijdensbericht niet mee met deze aangifte.

Aanslag

Als uw aangifte voor 1 juli 2015 bij ons binnen is, krijgt u voor 1 oktober 2015 bericht. Meestal ontvangt u eerst een voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen over 2014. Daarna ontvangt u de definitieve aanslag over 2014.

Let op!

Doet u gelijktijdig met uw fiscale partner aangifte? Dan is het toch mogelijk dat u op verschillende momenten de aanslag ontvangt.

Voorlopige aanslag 2015

Hebt u de aangifte over 2014 ingevuld? En ontving u al een voorlopige aanslag over 2015? Controleer dan of uw voorlopige aanslag over 2015 juist is nu u de cijfers over 2014 bij de hand hebt. Houdt u er rekening mee dat u vanaf 2015 niet meer kunt kiezen voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. Kijk voor meer informatie hierover op www.belastingdienst.nl. Pas zo nodig uw voorlopige aanslag 2015 aan als deze te laag is of uw teruggave te hoog. U voorkomt hiermee dat u mogelijk belastingrente moet betalen.

Ontvangt u over 2015 nog geen voorlopige aanslag en moet u wel betalen of verwacht u een teruggave? Vraag dan een voorlopige aanslag aan. U kunt uw voorlopige aanslag aanvragen of wijzigen met het formulier *Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2015*. U vraagt dit formulier aan bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

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'.

Pleegkind

Waar in de aangifte of de toelichting 'kind' staat, kunt u ook lezen 'pleegkind'.

Privacy

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

Binnenlandse periode en buitenlandse periode

In de aangifte en in deze toelichting worden de termen 'binnenlandse periode' en 'buitenlandse periode' gebruikt. Met binnenlandse periode wordt de periode in 2014 bedoeld dat u in Nederland woonde. Onder buitenlandse periode wordt verstaan de periode in 2014 dat u in het buitenland woonde. Het kan zijn dat u in 2014 in het buitenland verbleef, maar dat uw gezin nog in Nederland woonde. Wij beschouwen u dan meestal als binnenlands belastingplichtige. Maar dit kan veranderen als met het andere land een sterke band van persoonlijke aard ontstaat. Bijvoorbeeld doordat u een koop- of huurovereenkomst voor een woonruimte hebt gesloten, vooruitlopend op de overkomst van uw gezin. Neem bij twijfel over uw 'fiscale woonplaats' contact op met uw belastingkantoor.

Aanvullende toelichtingen

Meer informatie over specifieke onderwerpen krijgt u in aanvullende toelichtingen. Deze kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl.

Vragen?

Hebt u vragen? Kijk dan op www.belastingdienst.nl. Of bel met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. Woont u in het buitenland? Bel dan de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85. Bereikbaar op werkdagen van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur.

Veranderingen in 2014

Aftrek hypotheekrente

Had u een eigen woning in 2014? Dan zijn dit de belangrijkste veranderingen in 2014:

- Was uw inkomen hoger dan € 56.531? Dan zijn de aftrekbare kosten eigen woning voor 51,5% aftrekbaar in de 4e schijf. Dit was 52%.
- Had u in 2014 (tijdelijk) 2 eigen woningen waarvan er 1 leegstond? Dan mag u de hypotheekrente maximaal 3 jaar blijven aftrekken.
- Verhuurde u in 2014 tijdelijk uw oude woning die te koop bleef staan? Dan mag u de hypotheekrente weer aftrekken als de woning na de verhuurperiode leegstaat, tot maximaal 3 jaar na het jaar waarin u de woning hebt verlaten.

Specifieke zorgkosten

De volgende specifieke zorgkosten zijn niet meer aftrekbaar:

- Uitgaven voor aanpassingen aan, in of om uw woning.
- Uitgaven voor de aanschaf en het onderhoud van een scootmobiel of rolstoel.

Periodieke giften

Periodieke giften zijn giften aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) of aan een vereniging met ten minste 25 leden. Vanaf 2014 kunt u, naast giften die zijn vastgelegd in een notariële akte, ook aftrek krijgen voor periodieke giften die u hebt vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst (onderhandse akte van schenking). Deze overeenkomst moet wel voldoen aan een aantal voorwaarden, die u kunt nalezen op www.belastingdienst.nl.

AOW-leeftijd omhoog

De AOW-leeftijd is op 1 januari 2014 verhoogd naar 65 jaar en 2 maanden. Als u in 2014 de AOW-leeftijd hebt bereikt, betaalde u 2 maanden langer premies AOW en ontving u 2 maanden later uw eerste AOW-uitkering. Ook kan de hogere AOW-leeftijd gevolgen hebben voor de heffingskortingen, bijvoorbeeld voor de (alleenstaande)ouderenkorting.

Heffingskortingen

- De arbeidskorting voor een arbeidsinkomen tot en met € 40.721 is in 2014 verhoogd met € 374. Tot 2017 wordt deze korting stapsgewijs verhoogd.
- De arbeidskorting voor een arbeidsinkomen boven € 40.721 is in 2014 verlaagd.
- De algemene heffingskorting is vanaf 2014 inkomensafhankelijk. Hebt u een belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) dat hoger is dan € 19.645? Dat krijg u minder korting op uw belasting. Bij vraag 45 - 52 *Heffingskortingen* leest u hoe u de afbouw berekent. Ook vindt u daar enkele voorbeelden.
- In 2024 vervalt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner. Wij bouwen daarom de regeling sinds 2009 af. Is de minstverdienende partner geboren na 31 december 1962? Dan is in 2014 de afbouw van de uitbetaling van de algemene heffingskorting 40%. De minstverdienende partner krijgt dan nog 60% van de algemene heffingskorting uitbetaald. Er is geen verschillend afbouwpercentage meer voor partners met en zonder thuiswonende kinderen.

Aanmerkelijk belang

Het tarief over het belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang tot en met € 250.000 is verlaagd van 25% naar 22%. Het tarief boven € 250.000 blijft 25%.

Ontslagvergoeding

In 2014 is de stamrechtvrijstelling vervallen. Als u wordt ontslagen, kunt u een ontslagvergoeding niet meer onbelast omzetten in een stamrecht. Dat betekent dat u direct belasting moet betalen over de ontslagvergoeding.

Kreeg u een ontslagvergoeding via een stamrecht of hebt u deze in een stamrecht-bv laten storten? Of heeft uw werkgever vóór 15 november 2013 de ontslagvergoeding overgemaakt? Dan mag u in 2014 gebruikmaken van de zogenoemde 80%-regeling. Dit houdt in dat als het totale stamrecht in 2014 in 1 keer wordt uitbetaald, 80% van dat bedrag belast is in box 1, in plaats van het volledige bedrag. Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl.

1 Een deel van 2014 in het buitenland wonen

Woonde u een deel van 2014 in het buitenland? Dan kunt u ervoor kiezen om in de buitenlandse periode behandeld te worden als binnenlands belastingplichtige. U kiest dan voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. U moet dan over de buitenlandse periode in 2014 aangifte doen van uw inkomsten en aftrekposten uit Nederland én uw inkomsten en aftrekposten uit het buitenland. U kunt dan ook het belastingdeel van uw heffingskortingen krijgen.

Als u in 2014 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 een andere aangifte nodig. Bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543 of de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 1a

Vul de landcode in van het land waarin u in de buitenlandse periode in 2014 woonde. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcode lijst* hieronder. Staat uw land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Woonde u in 2014 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 *Landcode lijst* hieronder. Staat uw land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode NLD voor Nederland en XXX voor overige landen.

Bij vraag 1c

Was u in 2014 in Nederland verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en AWBZ)?
In de binnenlandse periode was u (vaak) verplicht verzekerd in Nederland. In de buitenlandse periode in 2014 was u verplicht verzekerd en premieplichtig in Nederland voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en AWBZ) als u:
– in loondienst werkte in Nederland
– als zelfstandige werkte in Nederland
Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 61.

Als u verzekerd was voor de AOW, Anw en de AWBZ, kunt u op uw loonstrookje of uitkeringsspecificatie zien voor welke verzekering u premie betaalde. Als u geboren bent vóór 1 december 1948, was u **niet** meer premieplichtig voor de AOW.

U bent in de buitenlandse periode niet verplicht verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen als u in deze periode uitsluitend uitkeringen uit Nederland ontving.

Let op!
Als u zich **vrijwillig** had verzekerd voor de volksverzekeringen, bent u **niet** premieplichtig.

Landcode lijst

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

Had u in 2014 in de periode dat u in het buitenland woonde inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland?

U was in de buitenlandse periode in 2014 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 in verband met in Nederland verrichte arbeid
- winst had uit een onderneming in Nederland
- opbrengsten uit overig werk had in Nederland
- inkomsten had uit een Nederlands aanmerkelijk belang
- (rechten op) 1 of meer onroerende zaken in Nederland had of rechten op aandelen in de winst van een Nederlandse onderneming

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Woonde u een deel van 2014 niet in Nederland? U kunt dan kiezen voor behandeling als binnenlands belastingplichtige voor heel 2014.

Waarom kiezen voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan heeft dit een aantal voor- en nadelen. Hierna leest u welke dit zijn.

Voordelen

U hebt net als inwoners van Nederland recht op een aantal gunstige Nederlandse belastingregelingen. Dat betekent onder andere dat:

- u de persoonsgebonden aftrek kunt krijgen
- u gebruik kunt maken van het heffingsvrij vermogen bij de berekening van uw inkomen uit sparen en beleggen
- u het belastingdeel van uw heffingskortingen kunt krijgen
- de fiscale partner met geen of een laag inkomen de heffingskortingen uitbetaald kan krijgen
- u samen met uw fiscale partner bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen.

Nadelen

- Het Nederlandse belastingtarief kan hoger zijn dan het belastingtarief dat zou gelden als u niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige.

Meer informatie over het kiezen voor behandeling als binnenlands belastingplichtige vindt u op www.belastingdienst.nl.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Vul dan in deze aangifte voor heel 2014 (dus de Nederlandse en de buitenlandse periode) uw inkomsten, bezittingen en aftrekposten voor uit zowel Nederland als het buitenland in.

Dat u ook uw buitenlandse inkomsten moet aangeven, betekent niet dat u daarover ook in Nederland belasting moet betalen. Wij geven u bij de berekening van uw inkomstenbelasting een vermindering voor deze inkomsten. Zie de toelichting bij vraag 59.

Als u niet voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige

Kiest u **niet** voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Vul dan bij de vragen in deze aangifte voor de Nederlandse periode uw inkomsten, bezittingen en aftrekposten uit zowel Nederland als het buitenland in. Voor de buitenlandse periode vult u uitsluitend uw inkomsten, bezittingen en aftrekposten uit Nederland in.

Voor u geldt in de buitenlandse periode:

- Uw echtgenoot of huisgenoot kan niet als uw fiscale partner worden beschouwd.
- U kunt bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen geen heffingsvrij vermogen krijgen.
- U krijgt voor de berekening van uw inkomstenbelasting geen persoonsgebonden aftrek. Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen.
- U krijgt alleen het belastingdeel van de arbeidskorting, de inkomensafhankelijke combinatiekorting en de werkbonus.

Let op!

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen? Of woonde u in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten? Of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan gelden er voor de buitenlandse periode andere regels. Meer hierover leest u hierna.

Woonde u in 2014 in België en had u Nederlands inkomen?

En kiest u **niet** voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan gelden in de buitenlandse periode de volgende regels:

- U kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting een beperkte persoonsgebonden aftrek krijgen. U moet ook rekening houden met de pro-rataregeling (zie de rekenhulp op bladzijde 11). Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen. (Zie vraag 63d).
- U kunt het heffingsvrij vermogen krijgen bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen. U moet bij het heffingsvrije vermogen rekening houden met de pro-rataregeling (zie de rekenhulp op bladzijde 11).
- Uw echtgenoot of huisgenoot kan uitbetaling van (een deel van) de heffingskortingen krijgen als hij weinig inkomen heeft. Uw echtgenoot of huisgenoot moet dan wel in de periode dat hij in België woonde zelf inkomen uit Nederland hebben.
- Als u een echtgenoot of huisgenoot hebt, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Hiervoor geldt ook de voorwaarde dat uw echtgenoot of huisgenoot in de periode dat hij in België woonde zelf in Nederland belaste inkomsten moet hebben.

U krijgt niet het belastingdeel van:

- de heffingskortingen voor groene beleggingen
- de levensloopverlofkorting
- de jonggehandicaptenkorting
- de (alleenstaande)ouderenkorting
- de tijdelijke heffingskorting voor vroeggepensioneerden

Woonde u in 2014 in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten?

Woonde u in 2014 in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten? En kiest u **niet** voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan gelden in de buitenlandse periode voor u de volgende regels:

- U kunt een beperkte persoonsgebonden aftrek voor de berekening van uw inkomstenbelasting krijgen. Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen. (Zie vraag 63d).
- U kunt het heffingsvrij vermogen bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen krijgen.
- Als uw echtgenoot of huisgenoot geen of weinig inkomsten heeft, kan hij uitbetaling van (een deel van) de heffingskortingen krijgen.
- Als u een echtgenoot of huisgenoot hebt, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen.

U krijgt niet het belastingdeel van:

- de heffingskortingen voor groene beleggingen
- de levensloopverlofkorting
- de jonggehandicaptenkorting
- de (alleenstaande)ouderenkorting
- de tijdelijke heffingskorting voor vroeggepensioneerden

Woonde u in 2014 in Duitsland en vraagt u om toepassing van de 90%-regeling?

Woonde u in 2014 in Duitsland? En kiest u **niet** voor heel 2014 behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan is misschien de 90%-regeling op u van toepassing. Voorwaarde is dat u belasting moet betalen in Nederland over minimaal 90% van uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen. Voor getrouwden is dat over minimaal 90% van het gezamenlijk inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen. Bovendien moet u of uw echtgenoot in Nederland belaste inkomsten uit loondienst of uitkeringen hebben. Dit wordt de 90%-regeling genoemd.

Gebruik de rekenhulp op bladzijde 12 om te bepalen of de 90%-regeling voor u geldt. Als u onder deze regeling valt, dan kunt u de volgende tegemoetkomingen krijgen voor de periode dat u in Duitsland woonde:

- U kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting een beperkte persoonsgebonden aftrek krijgen. Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen. (Zie vraag 63d).
- U kunt het heffingsvrij vermogen bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen krijgen.
- Uw echtgenoot kan uitbetaling van (een deel van) de heffingskortingen krijgen als hij geen of weinig inkomen heeft.
- Als u getrouwd bent, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen.

U krijgt niet het belastingdeel van:

- de heffingskortingen voor groene beleggingen
- de levensloopverlofkorting
- de jonggehandicaptenkorting
- de tijdelijke heffingskorting voor vroeggepensioneerden

Let op!

Viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling en kiest u **niet** voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan wordt onder 'fiscaal partner' alleen uw echtgenoot verstaan.

Rekenhulp pro-rataregeling voor inwoners van België

Lees eerst de toelichting op bladzijde 9

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen? En kiest u **niet** voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan berekent u de persoonsgebonden aftrek en het heffingsvrij vermogen als volgt:

- Deel uw Nederlandse inkomsten door het totaal van uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland.
- Het resultaat (de vermenigvuldigingsfactor) vermenigvuldigt u met de persoonsgebonden aftrek en het heffingsvrij vermogen waarvoor u in de buitenlandse periode in aanmerking komt.

Vul in de linkerkolom de inkomsten over de buitenlandse periode in die worden belast in Nederland.

Vul in de rechterkolom uw inkomsten in buiten Nederland.

	Inkomsten over de buitenlandse periode in 2014 belast in Nederland	Inkomsten buiten Nederland in de buitenlandse periode in 2014
a Belastbare winst uit onderneming Lees de toelichting bij vraag 14. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
b Inkomsten uit loondienst Lees de toelichting bij vraag 15 en 18		
c Pensioen en uitkeringen Lees de toelichting bij vraag 16 en 19		
d Bijverdiensten en dergelijke Lees de toelichting bij vraag 21. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
e Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen Lees de toelichting bij vraag 22. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
f Eigen woning Lees de toelichting bij vraag 24. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
g Partneralimentatie Lees de toelichting bij vraag 25		
h Periodieke uitkeringen en dergelijke Lees de toelichting bij vraag 26		
i Overige inkomsten Lees de toelichting bij vraag 27		
j Voordeel uit aanmerkelijk belang Lees de toelichting bij vraag 31. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
k Voordeel uit sparen en beleggen zonder aftrek van heffingsvrij vermogen. Neem over van D uit de berekening hieronder. Lees de toelichting bij vraag 34	K	K
	+	+
Tel op		
l Reisaf trek openbaar vervoer Lees de toelichting bij vraag 20		
	-	-
Trek af		
m Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld Lees de toelichting bij vraag 24x		
	-	-
Trek af	A	B
n Tel A en B op. Deel A door het totaal van A en B samen Vermenigvuldigingsfactor		

Berekening voordeel uit sparen en beleggen (zonder aftrek heffingsvrij vermogen)

Rendementsgrondslag box 3

Bereken 4% van C Voordeel uit sparen en beleggen (zonder aftrek heffingsvrij vermogen)

C	C
4% x	4% x
D	D
Vul hierboven in bij K	Vul hierboven in bij K

Rekenhulp 90%-regeling voor inwoners van Duitsland

Lees eerst de toelichting op bladzijde 10. Als u in 2014 getrouwd was, vul dan de bedragen in voor u en uw echtgenoot samen.

Let op!

U komt alleen in aanmerking voor de 90%-regeling als u in de buitenlandse periode in 2014 in Nederland belaste inkomsten uit loondienst, pensioen of uitkeringen had en u niet gekozen hebt om voor heel 2014 behandeld te worden als binnenlands belastingplichtige.

Vul in de linkerkolom over de buitenlandse periode uw inkomsten in Nederland in.

Vul in de rechterkolom over de buitenlandse periode uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland in alsof u gekozen hebt voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

	In Nederland belaste inkomsten in de buitenlandse periode in 2014	In Nederland en in het buitenland belaste inkomsten in de buitenlandse periode in 2014
a Belastbare winst uit onderneming Lees de toelichting bij vraag 14. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
b Inkomsten uit loondienst Lees de toelichting bij vraag 15 en 18		
c Pensioen en uitkeringen Lees de toelichting bij vraag 16 en 19		
d Bijverdiensten en dergelijke Lees de toelichting bij vraag 21. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
e Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen Lees de toelichting bij vraag 22. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
f Eigen woning Lees de toelichting bij vraag 24 Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
g Partneralimentatie Lees de toelichting bij vraag 25		
h Periodieke uitkeringen en dergelijke Lees de toelichting bij vraag 26		
i Overige inkomsten Lees de toelichting bij vraag 27		
j Negatieve persoonsgebonden aftrek Lees de toelichting bij vraag 28		
k Teruggekregen premies en dergelijke Lees de toelichting bij vraag 30		
l Voordeel uit aanmerkelijk belang Lees de toelichting bij vraag 31. Zet een minteken Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
m Voordeel uit sparen en beleggen Lees de toelichting bij vraag 34 Tel op		
n Reisaftrek openbaar vervoer Lees de toelichting bij vraag 20 Trek af		
o Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld Lees de toelichting bij vraag 24x Trek af		
	A	B
		90% x
		C
p Bereken: 90% van B		

Is het bedrag bij A even groot of groter dan C? Dan kunt u vragen om toepassing van de 90%-regeling voor inwoners van Duitsland. Als u wilt vragen om toepassing van deze regeling, kruis dan het hokje aan bij vraag 1c van uw aangifte.

Rekenhulp 90%-eis voor inwoners van de EU, Noorwegen en IJsland

Lees eerst de toelichting bij vraag 59a.

Let op!

U komt alleen in aanmerking voor de 90%-eis als u voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige

	Inkomsten belast in Nederland in de buitenlandse periode in 2014	Inkomsten uit Nederland en buiten Nederland samen in de buiten- landse periode in 2014
	Teller	Noemer
Belastbare winst uit onderneming <i>Lees de toelichting bij vraag 14</i>	A	A
Inkomsten uit loondienst <i>Lees de toelichting bij vraag 15 en 18</i>	B	B
Pensioen en uitkeringen <i>Lees de toelichting bij vraag 16 en 19</i>	C	C
Bijverdiensten en dergelijke <i>Lees de toelichting bij vraag 21</i>	D	D
Periodieke uitkeringen en dergelijke <i>Lees de toelichting bij vraag 26</i>	E	E
Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen <i>Lees de toelichting bij vraag 22</i>	F	F
Partneralimentatie <i>Lees de toelichting bij vraag 25</i>		G
Overige inkomsten <i>Lees de toelichting bij vraag 27</i>		H
Voordeel uit aanmerkelijk belang <i>Lees de toelichting bij vraag 31</i>	I	I
Voordeel uit sparen en beleggen zonder heffingsvrij vermogen <i>Lees de toelichting bij vraag 34</i>	K	K
	L	L
Tel op	M	M
Reisaf trek openbaar vervoer <i>Lees de toelichting bij vraag 20</i>		
	N	N
Trek af L min M		P
Deel N uit de linkerkolom door N uit de rechterkolom en vermenigvuldig de uitkomst met 100		

Is P 90% of meer? Dan wordt voldaan aan de eis dat 90% of meer van het inkomen in Nederland wordt belast

2 Wel of geen fiscale partner

Kiezen u en uw echtgenoot of huisgenoot allebei voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

U kunt alleen heel 2014 elkaars fiscale partner zijn als u allebei voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige.

Let op!

Als uw partner zelf geen aangifte doet, kiest hij voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige door uw aangifte te ondertekenen.

Wanneer was u fiscale partners?

U was in 2014 fiscale partners als u aan 1 van de volgende voorwaarden voldeed:

- U was getrouwd.
- U was geregistreerde partners.
- U was ongetrouwd, u stond allebei op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente en u voldeed aan één van de volgende voorwaarden:
 - U was allebei meerderjarig en u had samen een notarieel samenlevingscontract afgesloten.
 - U had samen een kind.
 - 1 van u had een kind van de ander erkend.
- U was bij een pensioenfonds aangemeld als pensioenpartners. Het is niet voldoende als u uw partner bij uw werkgever had aangemeld als pensioenpartner.
- U was samen eigenaar van een eigen woning, waarin u samen woonde.
- U was allebei meerderjarig. Op het adres waar u beiden stond ingeschreven bij de gemeente stond een minderjarig kind van 1 van u beiden ingeschreven. U was geen fiscale partners als sprake was van zakelijke (onder)verhuur. U moet de zakelijkheid aantonen met een schriftelijke huurovereenkomst.
- U was in 2013 fiscale partners.

Let op!

Woonde u in 2014 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 2013.

Notarieel samenlevingscontract

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

Als 1 van u in het buitenland woonde

Woonde 1 van u in het buitenland? Dan bent u alleen fiscale partners als de persoon die in het buitenland woonde kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. Kijk voor meer informatie hierover op www.belastingdienst.nl.

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

Als u meerdere fiscale partners hebt gehad in 2014, had u die achtereenvolgens of gelijktijdig. Wilt u beoordelen wie u fiscale partners kunnen zijn als u achtereenvolgens meer fiscale partners had? Lees dan *Meer opeenvolgende fiscale partners in 1 jaar*. Voor informatie over wie uw fiscale partner was bij gelijktijdig meer fiscale partners, zie *Gelijktijdig meer fiscale partners*.

Meer opeenvolgende fiscale partners in 1 jaar

Was u een deel van het jaar getrouwd of was u een deel van het jaar geregistreerde partners? En had u daarvoor of daarna samengewoond met iemand anders en was u met die ander fiscale partners? Dan mag u voor het verdelen van bepaalde inkomsten en aftrekposten kiezen met wie u het hele jaar fiscale partners was. U kunt maar met 1 van deze fiscale partners kiezen voor fiscaal partnerschap voor heel 2014. Met die fiscale partner mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten verdelen.

Voorbeeld

U was getrouwd. Op 1 maart 2014 had u of uw echtgenoot echtscheiding aangevraagd bij de rechter. U woonde daarna alleen. Uw echtgenoot stond niet meer op hetzelfde adres bij de gemeente ingeschreven als u. Vanaf 15 juni 2014 ging u samenwonen in een eigen woning met een ander. U voldeed met die ander aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap. U was van 1 januari tot 1 maart fiscale partners met uw echtgenoot. Vanaf 15 juni was u fiscale partners met een ander. U had achtereenvolgens 2 fiscale partners in 2014. U mag met 1 van beiden kiezen om heel 2014 fiscale partners te zijn. Kiest u ervoor met 1 van beiden heel 2014 fiscale partners te zijn? Dan mag u de gezamenlijke inkomsten en aftrekposten van u beiden verdelen. Kiest u er niet voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Dan geeft ieder zijn eigen inkomsten en aftrekposten aan.

Gelijktijdig meer fiscale partners

U kon maar 1 fiscale partner tegelijk hebben. Zijn er meerdere personen die op hetzelfde moment uw fiscale partner konden zijn? Dan is de volgorde van de voorwaarden belangrijk. Het gaat namelijk om de eerste van die voorwaarden waaraan u voldeed (zie hiervoor). Was u bijvoorbeeld getrouwd, woonde u samen met een andere partner en had u samen met die ander een kind? Dan is degene met wie u getrouwd was, uw fiscale partner. De voorwaarde 'U was getrouwd' staat vóór de voorwaarde 'U was ongetrouwd, u stond allebei op hetzelfde adres bij de gemeente ingeschreven en u had samen een kind'.

Als u gelijktijdig met meerdere personen getrouwd was, dan was de echtgenoot uit het eerste huwelijk uw fiscale partner. Als u gelijktijdig meerdere samenlevingscontracten had, werd alleen het oudste samenlevingscontract in aanmerking genomen. Had u met meerdere personen 1 samenlevingscontract? Dan was u geen fiscale partners op grond van dat samenlevingscontract.

Wat als u niet aan de voorwaarden voldeed?

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

Vanaf welk moment bent u fiscale partners?

U was getrouwd of geregistreerde partners

Was u heel 2014 getrouwd of geregistreerde partners? Dan was u heel 2014 fiscale partners. Trouwde u in 2014? Dan was u vanaf de trouwdatum fiscale partners. Stond u vóór het huwelijk allebei op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente? Dan was u fiscale partners vanaf het moment dat u in 2014 op hetzelfde adres stond ingeschreven.

Geregistreerd partnerschap

Had u en uw partner een geregistreerd partnerschap? Dan golden voor u dezelfde fiscale regels als voor getrouwd. U was fiscale partners. Als in de verdere uitleg over geregistreerd partnerschap het woord 'getrouwd' staat, bedoelen wij daarmee ook geregistreerd partnerschap. Met het woord 'scheiden' bedoelen wij ook het

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

Let op!

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

U was ongetrouwd en stond op hetzelfde adres ingeschreven

Ging u in 2014 ongetrouwd samenwonen en voldeed u aan 1 van de andere voorwaarden voor fiscaal partnerschap? Uw fiscaal partnerschap begon op het moment dat u allebei op hetzelfde adres stond ingeschreven bij de gemeente. Stond u al vóór 1 januari 2014 samen ingeschreven op hetzelfde adres bij de gemeente? Dan was u op 1 januari 2014 fiscale partners.

U bent ook fiscale partners vanaf het moment in 2014 dat:

- u een notarieel samenlevingscontract afsloot
- u samen een kind kreeg, of 1 van u beiden een kind van de ander erkende
- u samen een woning kocht
- u uw partner aanmeldde bij uw pensioenfonds
- op uw adres een minderjarig kind van 1 van u beiden stond ingeschreven

Stond u het hele jaar samen ingeschreven op hetzelfde adres? Dan was u heel 2014 fiscale partners. Dit geldt voor elke situatie waarin u ongetrouwd op hetzelfde adres stond ingeschreven.

Wanneer eindigde uw fiscaal partnerschap?

U was getrouwd en u ging scheiden

Ging u scheiden in 2014? U bleef fiscale partners tot u aan de volgende 2 voorwaarden voldeed:

- U of uw echtgenoot had echtscheiding of scheiding van tafel en bed aangevraagd bij de rechter.
- U stond niet meer samen op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente.

Stond u niet meer ingeschreven op hetzelfde adres en had u nog geen verzoek ingediend bij de rechter? Dan was u nog fiscale partners.

U leefde duurzaam gescheiden

Als u ging scheiden, was er vaak een periode waarin u niet meer samenwoonde, maar officieel nog wel getrouwd was. Dat heet duurzaam gescheiden leven. Als u duurzaam gescheiden leefde, bleef u fiscale partners tot u aan de volgende twee voorwaarden voldeed:

- U of uw echtgenoot had echtscheiding of scheiding van tafel en bed aangevraagd bij de rechter.
- U stond niet meer samen op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente.

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

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

Niet meer allebei ingeschreven op hetzelfde adres

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

Let op!

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

Andere voorwaarde voor fiscaal partnerschap verviel

Was u niet getrouwd, stond u nog wel samen ingeschreven op hetzelfde adres bij de gemeente, maar was bijvoorbeeld het notarieel samenlevingscontract ontbonden? Dan bleef u fiscale partner zolang u op hetzelfde adres stond ingeschreven.

Voorbeeld

U en uw partner hebben in 2013 een notarieel samenlevingscontract afgesloten. U stond beiden op hetzelfde adres bij de gemeente ingeschreven. Hierdoor waren u en uw partner in 2013 fiscale partners. U en uw partner hebben het notarieel samenlevingscontract in 2014 laten ontbinden. U stond beiden nog wel op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente. U voldeed niet meer aan de voorwaarde om door het notarieel samenlevingscontract fiscale partners te zijn. Maar u bent nog steeds fiscale partners omdat u in 2013 fiscale partners was.

Opname in verpleeghuis of verzorgingshuis

Was u niet getrouwd, maar was u wel fiscale partners? En werd 1 van u beiden door ouderdom of om medische redenen in een verpleeghuis of verzorgingshuis opgenomen? En wijzigde daardoor de inschrijving bij de gemeente? Dan bleef u fiscale partners ondanks de gewijzigde inschrijving bij de gemeente, tenzij 1 van u beiden dat niet wilde. U moest dat dan wel schriftelijk aan ons mededelen. Het fiscaal partnerschap eindigde wel als 1 van u beiden een andere fiscale partner kreeg.

Gevolgen fiscaal partnerschap

Fiscaal partnerschap heeft gevolgen voor:

- de hoogte van uw inkomen
Als u het hele jaar 2014 fiscale partners was, dan mag u met uw fiscale partner bepaalde inkomsten en aftrekposten verdelen.
- de hoogte van drempelbedragen
Als u het hele jaar 2014 fiscale partners was, dan moet u het drempelinkomen van uzelf en dat van uw fiscale partner bij elkaar tellen om uw drempelbedragen uit te rekenen.
- heffingskortingen
Was uw fiscale partner voldoende belasting verschuldigd? En had u zelf geen of een laag inkomen? Dan betalen wij onder bepaalde voorwaarden een deel van de heffingskortingen aan u uit. Sommige heffingskortingen krijgt u alleen als u geen fiscale partner had, bijvoorbeeld de alleenstaandeouderkorting.

Heel 2014 fiscale partners

Was u heel 2014 fiscale partners? Dan mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten in de aangifte verdelen zoals u dat wilt. Dit geldt ook voor de ingehouden dividendbelasting. Iedere verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Degene met het hoogste inkomen kan

dan bijvoorbeeld de kosten aftrekken. Daardoor hebt u het grootste belastingvoordeel. In sommige gevallen hebt u er geen belastingvoordeel van, maar ook geen nadeel.

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

Niet heel 2014 fiscale partners

Was u niet heel 2014 fiscale partners? Dan kunt u er voor kiezen om het hele jaar als fiscale partners te zijn. U kunt dan toch bepaalde inkomsten en aftrekposten verdelen. Deze keuze heeft geen invloed op uw heffingskortingen.

Voorbeeld

Uw aftrek voor giften was € 5.000. Uw bruto jaarloon was € 65.000. Een groot deel van uw inkomen uit werk en woning viel dan in het hoogste belastingtarief van 52%. Het bruto jaarloon van uw fiscale partner was € 14.000. Dat viel in het laagste tarief van 36,25%. Als u het hele bedrag toerekent aan uzelf, is het belastingvoordeel 52% van € 5.000 = € 2.600. Rekent u de aftrekpost toe aan uw fiscale partner, dan is het belastingvoordeel 36,25% van € 5.000 = € 1.813. Het voordeel is € 2.600 – € 1.813 = € 787.

Overzicht inkomsten en aftrekposten die u mag verdelen

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

- het saldo van de inkomsten en aftrekposten van de eigen woning
- de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld
- voordeel uit aanmerkelijk belang (box 2)
- de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen (box 3)
- betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- uitgaven voor het levensonderhoud van kinderen jonger dan 21 jaar
- uitgaven voor specifieke zorgkosten
- uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapte kinderen, broers of zussen van 21 jaar of ouder
- studiekosten of andere scholingsuitgaven
- onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand
- giften
- verliezen op beleggingen in durfkapitaal
- restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren

U mag ook de ingehouden dividendbelasting met uw fiscale partner verdelen.

Overzicht inkomsten en aftrekposten die u niet mag verdelen

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

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

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

Voorbeelden partnerregeling

Trouwen

Op 1 augustus 2014 trouwde u, maar u woonde al het hele jaar samen. U stond allebei op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente. U was door het trouwen fiscale partners. Omdat u al op 1 januari 2014 op hetzelfde adres stond ingeschreven bij de gemeente, was u vanaf 1 januari 2014 fiscale partners.

Scheiden

U was getrouwd, maar besloot uit elkaar te gaan. Op 12 mei 2014 stuurde uw advocaat het echtscheidingsverzoek naar de rechter. Op 2 juni 2014 werd de echtscheiding uitgesproken en geregistreerd. In afwachting van woonruimte bleef u samen op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente. Op 1 september 2014 verhuisde u of uw ex-echtgenoot. U was dan fiscale partners tot 1 september 2014.

U was getrouwd, maar besloot uit elkaar te gaan. U of uw echtgenoot verhuisde op 24 april 2014 naar een andere woning. Op 12 mei 2014 stuurde uw advocaat het echtscheidingsverzoek naar de rechter. Op 2 juni 2014 werd de echtscheiding uitgesproken en geregistreerd. U was dan fiscale partners tot 12 mei 2014.

Deel van het jaar notarieel samenlevingscontract

U woonde op 1 januari 2014 samen. U stond allebei op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente. Op 1 augustus 2014 sloot u een notarieel samenlevingscontract. U was daardoor fiscale partners. Omdat u al op 1 januari 2014 op hetzelfde adres stond ingeschreven, was u al vanaf die datum fiscale partners.

Wanneer fiscale partners bij samenwonen in een huurhuis

U woonde samen in een huurhuis. U stond allebei op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente. U had geen notarieel samenlevingscontract. Had u samen een kind, was u als pensioenpartners aangemeld bij een pensioenfonds of had u van elkaar een kind erkend of staat een minderjarig kind van 1 van u beiden op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente? Of was u in 2013 ook fiscale partners van elkaar? Dan was u in 2014 fiscale partners. Had u dat niet? Dan was u geen fiscale partners.

Samenwonen, met kind

U woonde al op 1 januari 2014 samen. U stond allebei op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente. U had geen notarieel samenlevingscontract. Op 7 maart 2014 kregen u en uw partner een kind. U was daardoor fiscale partners. Omdat u al op 1 januari 2014 op hetzelfde adres stond ingeschreven, was u vanaf die datum fiscale partners.

Uw fiscale partner in 2014 overleden

Is uw fiscale partner in 2014 overleden? Dan was u tot de datum van overlijden fiscale partners. U mag dan toch kiezen om voor het verdelen van bepaalde inkomsten en aftrekposten heel 2014 fiscale partners te zijn. Wilt u heel 2014 fiscale partners zijn? Dan geeft u dit aan in de aangifte, samen met de vertegenwoordiger van de erfgenamen van uw overleden fiscale partner. U kunt ook zelf de vertegenwoordiger zijn.

3 Fiscale partner

U kunt alleen heel 2014 elkaars fiscale partner zijn als u allebei kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. Als uw partner zelf geen aangifte doet, kiest hij voor behandeling als binnenlands belastingplichtige door uw aangifte te ondertekenen.

U woonde in 2014 in België en had Nederlands inkomen of woonde in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten of u viel als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling

In sommige situaties kunnen u en uw echtgenoot of huisgenoot ook gebruikmaken van een aantal gunstige regelingen voor fiscale partners als u **niet** kiest voor behandeling als binnenlandsbelastingplichtige. U moet dan wel wonen in België en Nederlands inkomen hebben of wonen in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of u moet als inwoner van Duitsland vallen onder de 90%-regeling. U moet dan ook voldoen aan de voorwaarden die gelden voor fiscaal partnerschap.

U woonde in 2014 in België en had Nederlands inkomen. Of u woonde in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten en u kiest niet voor behandeling als binnenlands belastingplichtige
Was u getrouwd of hebt u uw partnerschap laten registreren bij de burgerlijke stand? Dan voldoet u aan de voorwaarden. Als u in België woonde, geldt als aanvullende voorwaarde dat u allebei in 2014 inkomsten had die in Nederland belast worden.

U viel als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling en u kiest niet voor behandeling als binnenlands belastingplichtige
Alleen als u getrouwd was voldoet u automatisch aan de voorwaarden. U kunt dan gebruikmaken van sommige regelingen die gelden voor fiscale partners.

Gebruikmaken van gunstige regelingen

Voldoet u aan deze voorwaarden, dan kunt u gebruikmaken van sommige regelingen die gelden voor fiscale partners. Zo kunt u gebruikmaken van de verhoging van de heffingskorting voor niet- of weinig verdienende partners (vraag 45 en 46). Ook kunt u uw zogenoemde bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Vul bij vraag 3a tot en met 3d de gegevens in van uw huisgenoot of echtgenoot.

Let op!

Viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling en kiest u niet voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan wordt onder 'fiscale partner' alleen uw echtgenoot verstaan. Vul bij vraag 3a tot en met 3d de gegevens in van uw echtgenoot.

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 onbekend

Het kan zijn dat uw fiscale partner zijn burgerservicenummer niet kent. U kunt dan niet op de juiste wijze aangifte doen met uw fiscale partner. Uw fiscale partner moet eerst zijn burgerservicenummer aanvragen voordat uw aangifte behandeld kan worden. U kunt dit aanvragen aan de balie bij sommige gemeentes in Nederland. Hierover vindt u meer informatie op www.belastingdienst.nl.

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

Bij de aanvraag stuurt uw fiscale partner de volgende bijlagen mee:

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

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

Belastingdienst Limburg/kantoor Buitenland
Postbus 2865
6401 DJ HEERLEN

Uitstel aanvragen

Hebt u een aangiftebrief van ons ontvangen? Dan staat hierop de datum waarop uw aangifte bij ons binnen moet zijn. Die datum is mogelijk niet haalbaar voor u, als uw partner eerst zijn burgerservicenummer moet aanvragen. Vraag daarom voor deze datum uitstel aan.

Bij vraag 3c

Vul de landcode in van het land waarin uw fiscale partner woonde. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcode lijst* op bladzijde 8. Als het land niet in de tabel staat, vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

4 Persoonlijke situatie: kinderen

Woonde in 2014 bij u een of meer kinderen van 18 jaar of jonger? Dan krijgt u misschien de inkomensafhankelijke combinatiekorting en de alleenstaandeouderkorting.

Bij vraag 4a

Vul de geboortedatum van het jongste kind in.

Winst uit onderneming

Als u ondernemer was of medegerechtigde in een onderneming, dan had u winst uit onderneming. U was bijvoorbeeld medegerechtigde als u commanditair vennoot was in een commanditaire vennootschap. Voldeed u als ondernemer in 2014 aan de voorwaarden, dan mag u gebruikmaken van speciale regelingen, zoals de ondernemersaftrek en de investeringsaftrek.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Vul de vragen 5 tot en met 14 in en vermeld voor heel 2014 de winst uit onderneming.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Vul de vragen 5 tot en met 14 in en vermeld over de Nederlandse periode de winst uit onderneming uit Nederland en het buitenland. Vermeld over de buitenlandse periode alleen de winst uit onderneming uit Nederland.

5 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 5a

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. Bijvoorbeeld een onderneming heeft 2 verschillende activiteiten: landbouw en loonwerk.

Bij vraag 5b

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 2013 en het verlies uit werk en woning over 2014. 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 5c

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

Meer informatie over de vrijgestelde winstbestanddelen en de overige voorwaarden krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

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

Niet-aftrekbare kosten zijn bijvoorbeeld:

- kosten van een werkruimte in de woning en inrichting ervan, als u de woning niet als zakelijk had aangemerkt
In welke gevallen u de kosten wel mag aftrekken, leest u bij *Werkruimte aftrekbaar*.
- telefoonabonnementen voor telefoonaansluitingen in de woonruimte
- kleding, met uitzondering van werkkleding
- kosten van persoonlijke verzorging

- ingehouden loonheffing en premie volksverzekeringen, premies voor de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen en inkomensafhankelijke bijdragen Zorgverzekeringswet
- een vergoeding voor het werk van uw partner als die lager is dan € 5.000
Is de vergoeding € 5.000 of hoger? Dan is het hele bedrag aftrekbaar.
- kosten van muziekinstrumenten, geluidsapparatuur, gereedschappen, computers, beeldapparatuur en dergelijke
Dit geldt als deze behoren tot uw privévermogen of als u deze privé huurt.
- standsuitgaven zoals het lidmaatschap van een serviceclub of de Rotary
- kosten van vaartuigen voor representatieve doeleinden
- geldboetes die zijn opgelegd door een Nederlandse strafrechter en geldsommen om strafvervolgning te voorkomen
- boetes en verhogingen die zijn opgelegd bij de heffing van belastingen en premies
- boetes opgelegd door de Autoriteit Consument & Markt (ACM)

Werkruimte aftrekbaar

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

Deels aftrekbare kosten zijn bijvoorbeeld:

- verhuiskosten
U mag verhuiskosten aftrekken als u verhuisde om zakelijke redenen. U mag alleen de kosten aftrekken die u maakte om de inboedel over te brengen naar een andere woonruimte. Daarnaast mag u een vast bedrag van € 7.750 aftrekken.
- kosten van huisvesting buiten de woonplaats gedurende maximaal 2 jaar
- kosten van privévervoermiddelen
U mag een vast bedrag van € 0,19 per zakelijk gereden kilometer aftrekken. Het maakt daarbij niet uit welk vervoermiddel u gebruikte.
- een gebruiksvergoeding voor privébezittingen (geen vervoermiddelen), die u zakelijk gebruikte
Die vergoeding is beperkt. U mag maximaal het bedrag van het voordeel uit sparen en beleggen aftrekken dat voor deze bezittingen geldt. U hoeft daarbij geen rekening te houden met het heffingsvrij vermogen. Bijvoorbeeld: u hebt voor uw onderneming een afzonderlijke garage (geen onderdeel van de eigen woning) gebruikt. De garage heeft in box 3 een waarde van € 30.000. U gebruikte de garage 3 maanden. De aftrek is dan 4% 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 € 4.400. 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 € 4.400 geldt ook voor de reis- en verblijfskosten in verband met de congressen en dergelijke. Voor die reis- en verblijfskosten is bovendien maximaal € 1.500 aftrekbaar. Was het voor uw werk noodzakelijk om een congres bij te wonen, dan geldt dit maximum niet.

U kunt er bij de aangifte ook voor kiezen om het totaal van deze kosten voor 73,5% af te trekken. U hoeft deze kosten dan niet te verminderen met € 4.400.

Meer informatie over de aftrek van gemengde kosten vindt u op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

7 Winst uit onderneming: winst uit zeescheepvaart volgens de tonnageregeling

Bij vraag 7a

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.

Meer informatie over de winst uit scheepzeevervaart en de tonnageregeling vindt u op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

8 Winst uit onderneming: investeringsregelingen

Bij vraag 8a

Er bestaan 3 soorten investeringsaftrek:

- kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
- energie-investeringsaftrek
- milieu-investeringsaftrek

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

U kunt voor kleinschaligheidsinvesteringsaftrek in aanmerking komen als u in 2014 hebt geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen. Het bedrag dat u van de winst mag aftrekken, is een percentage van het totaalbedrag dat u per onderneming investeerde.

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

Gebruik de *Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek* hierna om te bepalen welk percentage u moet nemen.

Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Totaalbedrag aan investeringen		Aftrek
meer dan	niet meer dan	
–	€ 2.300	0
€ 2.300	€ 55.248	28% van het investeringsbedrag
€ 55.248	€ 102.311	€ 15.470
€ 102.311	€ 306.931	€ 15.470 – 7,56% x (investeringsbedrag – € 102.311)
€ 306.931	–	0

Zuinige personenauto's komen niet meer in aanmerking voor kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. In 2014 krijgt u geen kleinschaligheidsinvesteringsaftrek meer voor een personenauto, behalve als de auto hoofdzakelijk bestemd was voor het beroepsvervoer over de weg (zoals taxi's en auto's van koeriersdiensten).

Energie-investeringsaftrek

U kunt kiezen voor de energie-investeringsaftrek als u in 2014 meer dan € 2.500 hebt geïnvesteerd in nieuwe bedrijfsmiddelen die het Ministerie van Financiën en het Ministerie van Economische Zaken hebben erkend als energie-investeringen. De energie-investeringsaftrek is 41,5% van maximaal € 118.000.000. Kiest u voor de energie-investeringsaftrek? Dan kunt u geen milieu-investeringsaftrek krijgen voor diezelfde bedrijfsmiddelen.

Let op!

Wilt u gebruikmaken van de energie-investeringsaftrek? Dan moet u uw investeringen melden bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO.nl).

Meer informatie over de energie-investeringsaftrek en de procedure vindt u in de brochure *Energielijst 2014*. Deze kunt u downloaden van www.rvo.nl.

Milieu-investeringsaftrek

U kunt kiezen voor de milieu-investeringsaftrek als u in 2014 meer dan € 2.500 hebt geïnvesteerd in nieuwe bedrijfsmiddelen die het Ministerie van Infrastructuur en Milieu en het Ministerie van Financiën hebben erkend als milieu-investeringen. Er zijn 3 categorieën, waarvoor verschillende percentages gelden. Kiest u voor energie-investeringsaftrek? Dan kunt u geen milieu-investeringsaftrek krijgen voor diezelfde bedrijfsmiddelen.

Let op!

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

Meer informatie over de milieu-investeringsaftrek en over de procedure vindt u in de brochure *Milieulijst 2014*. Deze kunt u downloaden van www.rvo.nl.

Elektrische auto's

In 2014 is de Milieulijst aangepast. Als u investeerde in personenauto's krijgt u alleen nog milieu-investeringsaftrek over (semi-)elektrische auto's.

Volledig elektrische auto's komen voor een investeringsbedrag van maximaal € 50.000 in aanmerking voor 36% aftrek.

Plug-in hybrides met een CO₂-uitstoot van 30 gram per kilometer of minder, komen voor een investeringsbedrag van maximaal € 35.000 in aanmerking voor 27% aftrek.

Plug-in hybrides met een CO₂-uitstoot van meer dan 30 gram maar minder dan 51 gram per kilometer, komen voor een investeringsbedrag van maximaal € 12.500 in aanmerking voor 13,5% aftrek.

Bij vraag 8b

De Research & Developmentaftrek (RDA) is een extra aftrekpost voor kosten en investeringen die betrekking hebben op de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten. In 2014 bedraagt de aftrek 60% van de kosten en uitgaven die zijn toe te rekenen aan research en development. Het gaat bijvoorbeeld om investeringen in apparatuur en materialen. Loonkosten tellen voor deze aftrek niet mee. Aftrek is alleen mogelijk als er een RDA-beschikking is van het Ministerie van Economische Zaken. Het bedrag dat in aanmerking komt voor RDA wordt vastgesteld door RVO.nl.

Meer informatie over de Research & Developmentaftrek vindt u op www.rvo.nl.

Bij vraag 8c

Hebt u in 2014 bedrijfsmiddelen vervreemd (bijvoorbeeld verkocht of geschenken) 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 geschenken binnen 5 jaar na het begin van het kalenderjaar waarin u de investering deed.
- De waarde van die bedrijfsmiddelen was gezamenlijk hoger dan € 2.300.

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

Meer informatie over de desinvesteringsbijtelling vindt u op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

9 Winst uit onderneming: wijzigingen in toelaatbare reserves

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

10 Winst uit onderneming: saldo fiscale winstberekening

U kunt bij deze vraag uw belastbare winst uit onderneming berekenen.

Ondernemingsvermogen bij een samenwerkingsverband

Maakte u in 2014 deel uit van een samenwerkingsverband, bijvoorbeeld een vennootschap onder firma (vof), maatschap of ander verband? En hebt u voor de inkomsten uit dit samenwerkingsverband alleen een winst-en-verliesrekening en balans opgemaakt op het niveau van het samenwerkingsverband? Vul dan bij vraag 10a (het einde van het boekjaar) en vraag 10d (het begin van het boekjaar) uw eigen aandeel in het ondernemingsvermogen in.

Maakte u deel uit van een samenwerkingsverband, bijvoorbeeld een vof, maatschap of ander verband? En hebt u voor de inkomsten uit dit samenwerkingsverband alleen een winst-en-verliesrekening en balans opgemaakt op het niveau van het samenwerkingsverband? En hebt u daarnaast nog buitenvennootschappelijk vermogen of een eigen onderneming? Vermeld dan bij vraag 10a (het einde van het boekjaar) en bij vraag 10d (het begin van het boekjaar):

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

11 Winst uit onderneming: medegerechtigde in een onderneming

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

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

Let op!

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

Medegerechtigde

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

Geldverstrekker

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

Meer informatie over medegerechtigdheid krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

13 Winst uit onderneming: ondernemersaftrek

U kunt ondernemersaftrek krijgen als u ondernemer bent en winst uit onderneming had.

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

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

Was u medegerechtigde? Dan krijgt u geen ondernemersaftrek.

Urencriterium

Voor bepaalde soorten ondernemersaftrek geldt onder meer het (verlaagd) urencriterium. Verder heeft elke ondernemersaftrek aanvullende voorwaarden. 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 meestal aan het urencriterium als u aan de volgende 2 voorwaarden voldeed:

- U besteedde als ondernemer in 2014 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 een van de jaren 2009 tot en met 2013 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 2014 minimaal 800 uur aan het feitelijk drijven van uw onderneming(en)? Dan voldoet u meestal aan het verlaagd-urencriterium. Onderbrak u uw werk als ondernemer door uw zwangerschap? Dan tellen de niet-gewerkte uren over totaal 16 weken toch mee als gewerkte uren.

Meer informatie over het (verlaagd) urencriterium krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 13a

U krijgt de zelfstandigenaftrek als u in 2014 aan alle volgende voorwaarden voldeed:

- U was ondernemer.
- U voldeed aan het urencriterium (zie *Voorwaarden urencriterium*).

De zelfstandigenaftrek is in 2014 een vast bedrag van € 7.280 voor ondernemers die geboren zijn na 30 november 1948. Voor ondernemers die geboren zijn vóór 1 december 1948 geldt een bedrag van € 3.640.

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

Let op!

Deze regeling geldt niet als u de startersaftrek krijgt.

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

Bij vraag 13b

Als startende ondernemer krijgt u de startersaftrek (verhoging van de zelfstandigenaftrek) als u voldeed aan de volgende voorwaarden:

- U kon in 2014 de zelfstandigenaftrek krijgen.
- U dreef in de jaren 2009 tot en met 2013 minimaal 1 jaar niet een eigen onderneming.
- U hebt in de jaren 2009 tot en met 2013 niet meer dan 2 keer gebruikgemaakt van de zelfstandigenaftrek.

De startersaftrek is € 2.123 (of € 1.062 als u geboren bent vóór 1 december 1948).

Bij vraag 13c

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

Bij vraag 13d

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 vorige jaren kon aftrekken, mag u in 2014 van de winst aftrekken. De winst moet dan wel hoger zijn dan de zelfstandigenaftrek over 2014.

Deze regeling geldt niet als u de startersaftrek krijgt.

Bij vraag 13f

U krijgt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk als u in 2014 aan alle volgende voorwaarden voldeed:

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

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

De aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk is € 12.310.

U kunt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk nog verhogen met € 6.157 als u voldeed aan alle volgende voorwaarden:

- U was in 2014 ondernemer.
- U hebt in de periode 2009 tot en met 2013 minimaal 1 jaar geen eigen onderneming gedreven.
- U hebt in de jaren 2009 tot en met 2013 niet meer dan 2 keer gebruikgemaakt van de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk.

Meer informatie over speur- en ontwikkelingswerk krijgt u via www.rvo.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 13g

U krijgt de meewerkaftrek als u in 2014 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 13h

U krijgt de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid als u in 2014 voldeed aan alle volgende voorwaarden:

- U bent geboren na 30 november 1948.
- U was ondernemer.
- U was in 1 van de jaren 2009 tot en met 2013 geen ondernemer.
- U kon een arbeidsongeschiktheidsuitkering krijgen (zie *Arbeidsongeschiktheidsuitkering*).
- U voldeed niet aan het urencriterium (zie *Voorwaarden urencriterium*), maar wel aan het verlaagd-urencriterium (zie *Voorwaarden verlaagd-urencriterium*).
- Er was in 2014 of in 1 van de jaren 2009 tot en met 2013 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 2009 tot en met 2013 niet gebruikmaakte van deze aftrek
- € 8.000 als u in 1 van de jaren 2009 tot en met 2013 gebruikmaakte van deze aftrek
- € 4.000 als u 2 van de jaren 2009 tot en met 2013 gebruikmaakte van deze aftrek
- € 0 als u in 2009 tot en met 2013 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)

- c. uitkering volgens de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (Waz)
- d. uitkering volgens de Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten (Wajong)
- e. uitkering volgens een wettelijke regeling in het buitenland die overeenkomt met 1 van de regelingen bij a, b, c en d
- f. uitkering bij arbeidsongeschiktheid volgens een aangewezen regeling
- g. periodieke uitkering of verstrekking van een verzekering bij invaliditeit of een ongeval

Bij vraag 13i

Staakte u uw hele onderneming in 2014, bijvoorbeeld doordat u de onderneming verkocht? Dan moet u belasting betalen over de stakingswinst. U mag dan de stakingsaftrek van de stakingswinst aftrekken. De aftrek is gelijk aan de stakingswinst, maar maximaal € 3.630.

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

Maakte u eerder gebruik van de stakingsaftrek (vóór 2001 'stakingsvrijstelling')? Bijvoorbeeld doordat u een deel van de onderneming staakte. Dan geldt een afwijkende regeling. De stakingsaftrek in 2014 wordt dan misschien beperkt.

Meer informatie over de stakingsaftrek krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

14 Belastbare winst uit onderneming

Bij vraag 14a

De MKB-winstvrijstelling is een aftrekpost op uw winst. U krijgt deze vrijstelling als u in 2014 ondernemer was. U hoeft niet te voldoen aan het urencriterium.

Let op!

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

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

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

Meer informatie over MKB-winstvrijstelling krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: + 31 55 538 53 85.

Bij vraag 14c en vraag 14d

Splits de belastbare winst uit onderneming van vraag 14b over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 14c Belastbare winst over de Nederlandse periode
- Bij vraag 14d Belastbare winst over de buitenlandse periode

15 Loon of een ziektewetuitkering

Werkte u in Nederland in loondienst of had u een ziektewetuitkering uit Nederland? Dan kreeg u van uw werkgever of uitkeringsinstantie een jaaropgaaf. Hierop staan de bedragen die u moet invullen in uw aangifte. Het gaat dan om:

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

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan uit van al uw loon dat onder de Nederlandse loonheffing valt en andere inkomsten uit loondienst in Nederland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 59.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Over de Nederlandse periode gaat u uit van alle inkomsten die onder de Nederlandse loonheffing vallen en andere inkomsten uit loondienst uit Nederland. Over de buitenlandse periode gaat u uit van de inkomsten uit loondienst in Nederland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 60.

Meer informatie over belastingverdragen en het toewijzen van uw inkomsten aan het land waarin u woont, krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 15a

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

Bij 'Loon of een ziektewetuitkering' vult u in:

- loon
- ziektewetuitkeringen die u in de eerste 2 jaar van uw ziekte kreeg, dus geen WIA- of WAO-uitkeringen
- commissarisbeloningen
- 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.

De volgende inkomsten vult u apart in:

- opnamen uit de levensloopvoorziening als u geboren bent in 1952 of eerder. Zie *Opname van (een deel van) het levenslooptegoed*
Vul dan dat deel van het loon in bij vraag 16a.
- fooien of aandelenoptierechten waarop uw werkgever geen loonheffing hoefde in te houden
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 15e.
- niet-Nederlands loon
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 18.

Opname van (een deel van) het levenslooptegode

U kunt uw levenslooptegode besteden aan elk gewenst doel. Als u (een deel van) uw levenslooptegode hebt opgenomen, behoort het opgenomen bedrag tot uw belastbaar loon. Uw werkgever heeft over het opgenomen bedrag loonheffing ingehouden. Daarbij hield uw werkgever rekening met de levensloopverlofkorting.

U had geen werkgever meer

Had u in 2014 geen werkgever meer? En nam u uw levenslooptegode (gedeeltelijk) op? Dan moest de levenslooptelling de loonheffing inhouden. U kunt de bedragen overnemen van uw jaaropgave. Is op het opgenomen bedrag toch geen loonheffing ingehouden? Dan moet u zelf het opgenomen bedrag als loon aangeven. Bent u geboren in 1952 of eerder? Dan geeft u het bedrag aan als pensioen of uitkering bij vraag 16a.

Welke inkomsten zijn geen inkomsten uit loondienst?

- stakingsuitkeringen van vakbonden
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- freelance-inkomsten, bijverdiensten en inkomsten die u als artiest of beroepssporter niet uit loondienst had
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 21.

Ruimtegebrek?

Vermeld op de bovenste 3 regels de 3 hoogste loonbedragen en het totaal van de overige loonbedragen op de 4e regel.

Loon bij aanmerkelijk belang

Was u werknemer in een bv waarin u een aanmerkelijk belang had? Of stelde u bezittingen beschikbaar aan een bv waarin u aanmerkelijkbelanghouder én werknemer was? Dan geldt voor u de gebruikelijkloonregeling. Dit betekent dat u als aanmerkelijkbelanghouder wordt geacht een loon te krijgen dat gebruikelijk is voor het niveau en de duur van uw arbeid. Dit loon is minimaal € 44.000.

Gebruikelijk loon lager dan € 44.000 maar hoger dan € 5.000

Was uw loon lager dan € 44.000 maar hoger dan € 5.000? En was dit loon lager dan gebruikelijk is? Dan moet u dat aannemelijk kunnen maken, bijvoorbeeld door een vergelijking met soortgelijke inkomsten uit loondienst waarbij er geen sprake was van aanmerkelijk belang.

Gebruikelijk loon hoger dan € 44.000

Is bij soortgelijke inkomsten uit loondienst een hoger loon gebruikelijk? Dan moet u uw loon stellen op het hoogste van de volgende bedragen:

- 70% van dat hogere gebruikelijke loon, maar ten minste € 44.000
- het loon van de meestverdienende werknemer of van de meest verdienende werknemer van een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner een aanmerkelijk belang hebben. Bent u minderjarig? Dan geldt dit ook voor de vennootschap van uw ouders, hun fiscale partner en hun minderjarige kinderen

Als u aannemelijk kunt maken dat het gebruikelijke loon toch niet hoger moet zijn, mag u het loon stellen op het lagere bedrag.

Was u de fiscale partner of het kind van de aanmerkelijkbelanghouder? En hebt u bezittingen beschikbaar gesteld aan de vennootschap of coöperatie? Dan geldt de gebruikelijkloonregeling voor u op dezelfde manier.

Gebruikelijk loon € 5.000 of lager

Kunt u aantonen dat het gebruikelijk loon € 5.000 of lager is? Dan geeft u het lagere loon aan dat u voor uw werk kreeg. De grens van € 5.000 geldt voor het totaal van uw werkzaamheden voor alle vennootschappen of coöperaties waarin u een aanmerkelijk belang had. De grens geldt dus niet per onderneming.

Artiest of beroepssporter

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

- U was in loondienst.
Uw inkomsten en de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) geeft u aan bij vraag 15a.
- U was niet in loondienst en u was geen ondernemer.
Uw inkomsten geeft u aan bij vraag 21. Als de artiesten- of beroepssportersregeling is toegepast, geeft u de ingehouden loonheffing aan bij vraag 21f.
- U was ondernemer.
De inkomsten geeft u aan als winst uit onderneming, bij vraag 5 tot en met 14.

Terugbetaling loon of uitkering

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

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

Loon na overlijden

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

Let op!

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

Bij vraag 15b en vraag 15c

Splits het loon van vraag 15a over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 15b Loon over de Nederlandse periode
- Bij vraag 15c Loon over de buitenlandse periode

Bij vraag 15d

Vul het totaal van de arbeidskorting in die is verrekend bij de inkomsten die u hebt vermeld bij vraag 15a. U kunt deze bedragen overnemen van de jaaropgave(n) of opvragen bij uw werkgever.

Bij vraag 15e

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 jaaropgave is verwerkt. Informeer bij uw werkgever welk bedrag in uw jaaropgave 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 uit loondienst die niet onder de loonheffing vielen

Werkkostenregeling

Werkte u in het buitenland in loondienst? Of werkte u in Nederland voor een werkgever in het buitenland die hier geen vestiging of vaste vertegenwoordiger had in Nederland? Dan hoefde uw werkgever geen loonheffing op uw loon in te houden. Voor de inkomstenbelasting geeft u dan het brutoloon aan inclusief de vergoedingen. Van dit brutoloon mag u 1,5% aftrekken. Dit noemen wij de werkkostenregeling.

Let op!

Vergoedingen en verstrekkingen waarvoor een gerichte vrijstelling geldt, tellen niet mee als brutoloon. Bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding voor zakelijk gebruik van uw privé-auto. U moet deze vergoedingen en verstrekkingen eerst optellen bij het brutoloon. Daarvan mag u de vergoedingen aftrekken waarvoor een gerichte vrijstelling geldt. Daarna berekent u de 1,5% aftrek werkkostenregeling. Van uw werkgever hebt u een overzicht gekregen van de ontvangen vergoedingen en verstrekkingen.

Voordelen van anderen dan uw werkgever

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

Het gaat hierbij **niet** om:

- huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- stakingsuitkeringen van vakbonden
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- bijzondere bijstand
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- freelance-inkomsten, bijverdiensten en inkomsten als artiest of beroepssporter die u niet uit loondienst had
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 21.
- loon, pensioen of uitkeringen in het buitenland
Het loon geeft u aan bij vraag 18, het pensioen of de uitkeringen bij vraag 19.

Bij vraag 15f en vraag 15g

Splits de fooien en dergelijke van vraag 15e over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 15f Fooien en dergelijke over de Nederlandse periode
- Bij vraag 15g Fooien en dergelijke over de buitenlandse periode

16 AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen 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.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan uit van uw pensioen en uitkeringen die onder de Nederlandse loonheffing vallen en andere pensioenen en uitkeringen uit Nederland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 59.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Over de Nederlandse periode gaat u uit van uw pensioen en uitkeringen die onder de Nederlandse loonheffing vallen en andere pensioenen en uitkeringen uit Nederland. Over de buitenlandse periode gaat u uit van uw pensioen en uitkeringen uit Nederland. U moet ook de inkomsten uit Nederland aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 60.

Welke uitkeringen vult u hier niet in?

- stakingsuitkeringen van vakbonden
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- bijzondere bijstand
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- ziektewetuitkeringen
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 15a
- afkoopsommen lijfrente van meer dan € 4.242
Het gaat om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die niet onder de regeling afkoop kleine lijfrente vallen. Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 16b.
- pensioen en uitkeringen in het buitenland
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 19a.
- pensioen en uitkeringen van internationale volkenrechtelijke organisaties (bijvoorbeeld EOB, ESA, NAVO).
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 19a.

Let op!

Een pensioen van de Europese Unie geeft u aan bij vraag 17b.

Bij vraag 16a

Bij deze vraag vult u de volgende uitkeringen in:

- pensioen en wachtgeld
- VUT-, AOW-, Anw-, WW-, WAO-, WIA-, Waz-, IOAW- en IOAZ-uitkeringen
- opnamen uit de levensloopoverlofvoorziening als u geboren bent in 1952 of eerder
- uitkeringen Wet werk en bijstand (Wwb)
- uitkeringen Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten (Wajong)
- andere uitkeringen door arbeidsongeschiktheid en uitkeringen uit verplichte beroepspensioenregelingen
- invaliditeitspensioen
- partneralimentatie voor uzelf die u via de Sociale Dienst hebt gekregen
- premies voor werkaanvaarding
- lijfrente-uitkeringen
- de afkoopsommen van oud-regime-lijfrenten
Dit zijn lijfrenten die zijn afgesloten:
 - vóór 16 oktober 1990. De premie mag daarna niet zijn verhoogd, behalve als dat mogelijk is door een clause in die polis.
 - vanaf 16 oktober 1990 of later maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie meer is betaald.

- de afkoopsommen van overige lijfrenten als die niet meer zijn dan € 4.242.
Het gaat hier om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die onder de regeling afkoop kleine lijfrenten vallen. Kijk hiervoor bij *Wat geldt niet als een afkoop som lijfrente van maximaal € 4.242?*
- de afkoop som van een pensioen
- de afkoop som van een stamrecht
- periodieke uitkeringen (en afkoopsommen daarvan) uit een verzekering die u zelf hebt afgesloten voor invaliditeit, ziekte of een ongeval

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

Let op!

Ontving u een afkoop som van een pensioenrecht? En zou het bedrag van de pensioenuitkering hoger zijn geweest dan € 458,06 per jaar? Lees dan de toelichting bij *Geen revisierente betalen*.

Uitkeringen en afkoopsommen oud-regime-lijfrente bij getrouwen

Was u getrouwd en ontving u in 2014 uitkeringen of een afkoop som uit een oud-regime-lijfrente? En heeft uw echtgenoot de premie(s) destijds afgetrokken? Dan zijn de uitkeringen niet zonder meer bij u belast, maar bij de echtgenoot die in 2014 het hoogste inkomen had. Voor de berekening van dit inkomen kunt u uitgaan van het inkomen uit werk en woning (box 1), maar zonder de belastbare inkomsten uit eigen woning en zonder de inkomsten uit beschikbaar gestelde bezittingen.

Is op uw uitkering(en) loonheffing ingehouden terwijl uw echtgenoot in 2014 het hoogste inkomen had? Vermeld dan de ingehouden loonheffing in uw aangifte en als belast bedrag € 0. Uw echtgenoot moet dan de uitkering(en) in zijn aangifte vermelden zonder verrekening van die ingehouden loonheffing.

Let op

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

Afkoopregeling kleine lijfrenten

Een lijfrenteverzekering, lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht kan onder bepaalde voorwaarden worden afgekocht met de regeling afkoop kleine lijfrenten. Het gaat hierbij meestal om een verzekering die is afgesloten na 31 december 1991. Hierbij geldt dat de afkoop som in 2014 niet meer was dan € 4.242. Dit geldt ook voor een lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrecht, waarvan u het tegoed in 1 keer hebt opgenomen.

Wat geldt niet als een afkoop som lijfrente van maximaal € 4.242?

Het kan zijn dat de afkoop som op uw jaaropgaaf niet meer is dan € 4.242, maar dat daarop niet de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is. U vult de afkoop som van zo'n lijfrente hier dan niet in, ook al staat op de jaaropgaaf van de verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling een bedrag van niet meer dan € 4.242.

Het gaat om de volgende 3 situaties:

- uw afkoop som was meer dan € 4.242, maar de verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling heeft voor de loonheffing de afkoop som verminderd met het bedrag aan premies die u niet hebt afgetrokken, waardoor het bedrag in uw jaaropgaaf € 4.242 is of lager

Omdat het gaat om uw bruto-afkoop som, moet u in dit geval het bedrag van de jaaropgaaf invullen bij *Afkoopsommen lijfrente waarover u revisierente moet betalen*.

- uw afkoop som was niet meer dan € 4.242
Dat staat ook op uw jaaropgaaf van de verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling, maar bij dezelfde verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling liepen op het moment van afkoop nog 1 of meer lijfrenten. Voor de beoordeling of deze bijzondere regeling van toepassing is, moet u de waarde van die andere lijfrente(n) bij uw afkoop som optellen. U telt alleen de andere lijfrenten mee waarvan de uitkeringen nog niet waren ingegaan. Is het gezamenlijke bedrag meer dan € 4.242? Vul dan het bedrag van de jaaropgaaf in bij *Afkoopsommen lijfrente waarover u revisierente moet betalen*.
- uw afkoop som was niet meer dan € 4.242
Dat staat ook op uw jaaropgaaf van de verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling, maar uw lijfrente was al ingegaan en u had al eerder een uitkering ontvangen. Ook dan moet u het bedrag van de jaaropgaaf invullen bij *Afkoopsommen lijfrente waarover u revisierente moet betalen*.

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 gesloten verzekering, bij invaliditeit, ziekte of een ongeval
- uitkeringen uit een pensioenverzekering die u als ondernemer hebt afgesloten
- lijfrentetermijnen en lijfrente-afkoopsommen

Het gaat bijvoorbeeld om de volgende kosten:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Vul het bedrag van uw aftrekbare kosten in bij vraag 26d.

Let op!

Vul uw uitkering wel in bij vraag 16. Het bedrag staat op uw jaaropgaaf.

Lijfrente-uitkeringen

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

Alle betaalde premies of storting afgetrokken

Hebt u alle betaalde premies voor uw lijfrenteverzekering of storting op uw bancaire lijfrente (lijfrente spaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht) volledig afgetrokken? Dan worden de uitkeringen die u ontving ook volledig belast.

Niet alle betaalde premies of storting afgetrokken

Hebt u de premies die u hebt betaald of storting die u hebt gedaan, (gedeeltelijk) niet afgetrokken? Dan wordt daar rekening mee gehouden bij het berekenen van de belasting die u moet betalen. U betaalt pas belasting over de uitkeringen als deze in

totaal hoger zijn dan het bedrag van de niet-afgetrokken premies of stortingen. Zie *Verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)*.

Maximumbedrag niet-afgetrokken premies of stortingen

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

Als de lijfrenteverzekering is afgesloten vóór 14 september 1999, geldt het maximale bedrag per lijfrenteverzekering. De premie voor die lijfrenteverzekering mag na 13 september 1999 niet zijn verhoogd, tenzij dat is gebeurd op grond van een optieclausule.

Met niet-afgetrokken premies van andere lijfrenteverzekeringen of bancaire lijfrenten, hoeft u dus bij die lijfrenteverzekeringen geen rekening te houden met het maximale bedrag van € 2.269.

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

Voorbeeld 1

U hebt een lijfrenteverzekering die is afgesloten vóór 14 september 1999. Daarnaast hebt u een lijfrentespaarrekening die u hebt geopend in 2009. Voor de lijfrenteverzekering betaalt u jaarlijks € 3.000 aan premie.

Op de lijfrentespaarrekening stort u jaarlijks € 4.000. In 2009 en 2010 hebt u de premies en stortingen niet afgetrokken. Bij het berekenen van de belasting over de uitkeringen wordt voor 2009 rekening gehouden met € 7.000, dat zijn alle niet-afgetrokken premies in dat jaar. En voor 2010 wordt rekening gehouden met € 4.538, dat zijn de niet-afgetrokken premies tot maximaal € 2.269 per contract, in dat jaar. In totaal wordt dus rekening gehouden met een totaal aan niet-afgetrokken premies van $€ 7.000 + € 4.538 = € 11.538$.

Voorbeeld 2

U hebt een lijfrenteverzekering die is afgesloten ná 14 september 1999. Daarnaast hebt u een lijfrentespaarrekening die u hebt geopend in 2009. Voor de lijfrenteverzekering betaalt u jaarlijks € 3.000 aan premie. Op de lijfrentespaarrekening stort u jaarlijks € 4.000. In 2009 en 2010 hebt u de premies en stortingen niet afgetrokken. Bij het berekenen van de belasting over de uitkeringen wordt voor 2009 rekening gehouden met € 7.000, dat zijn alle niet-afgetrokken premies in dat jaar. En voor 2010 wordt rekening gehouden met € 2.269, dat zijn de niet-afgetrokken premies tot maximaal € 2.269 van 1 contract, in dat jaar. In totaal wordt dus rekening gehouden met een totaal aan niet-afgetrokken premies van $€ 7.000 + € 2.269 = € 9.269$.

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

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

Voorbeeld

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

Verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)

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

Geen verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)

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

Let op!

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

Bewijs dat u betaalde premies of stortingen niet hebt afgetrokken

Als wij daar om vragen, moet u zelf aannemelijk maken dat u de betaalde premies niet of gedeeltelijk hebt afgetrokken. Wij kunnen u daarbij helpen omdat wij beschikken over uw aangiftegegevens vanaf het jaar 2001. Voor de betaalde premies die u in uw aangiften van 2000 en eerder (gedeeltelijk) niet hebt afgetrokken, geldt dat u dit moet kunnen aantonen. Dat kan bijvoorbeeld met kopieën van uw aangifte en de aanslag over het betreffende jaar.

Lijfrente-afkoopsommen

Ontving u een afkoopsom van uw verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling? Dan moet u over de afkoopsom inkomstenbelasting betalen. De verzekeraar of beheerder van een beleggingsinstelling houdt loonheffing in op uw afkoopsom. Die ingehouden loonheffing verrekent u in uw aangifte inkomstenbelasting.

Alle betaalde premies of stortingen afgetrokken

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

Niet alle betaalde premies of stortingen afgetrokken

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

Uitkering na overlijden

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

Let op!

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

Ruimtegebrek?

Vermeld op de bovenste 2 regels de 2 hoogste uitkeringen en het totaal van de overige uitkeringen op de 3e regel.

Bij vraag 16b en vraag 16c

Splits het pensioen en dergelijke van vraag 16a over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 16b Pensioen en dergelijke over de Nederlandse periode
- Bij vraag 16c Pensioen en dergelijke over de buitenlandse periode

Bij vraag 16d

Afkoopsommen lijfrente waarover u revisierente moet betalen

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 52% loonheffing ingehouden. U vindt het bedrag van de afkoopsom en van de ingehouden loonheffing op de jaaropgaaf van uw verzekeraar of financiële instelling. Soms ziet u daarop ook de inhoudingscode 950 staan.

Let op!

Als de afkoopsom van uw lijfrente niet meer is dan € 4.242 (maximaal bedrag van de afkoopregeling kleine lijfrente) hoeft u géén revisierente te betalen. Daarvoor gelden enkele aanvullende voorwaarden. Kijk hiervoor bij *Wat geldt niet als een afkoopsom lijfrente van maximaal € 4.242?*.

(Gedeeltelijk) niet afgetrokken premies of stortingen

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

Wel of geen revisierente over afkoopsom lijfrente

U betaalt alleen revisierente over afkoopsommen lijfrente die u moet invullen bij *Afkoopsommen lijfrente waarover u revisierente moet betalen*. Over alle andere afkoopsommen lijfrente betaalt u geen revisierente.

Aftrekbare kosten

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

Het gaat bijvoorbeeld om de volgende kosten:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Vul het bedrag van uw aftrekbare kosten in bij vraag 26d.

Ruimtegebrek?

Vermeld op de 1e regel de 2 hoogste afkoopsommen en het totaal van de overige afkoopsommen op de 2e regel.

Bij vraag 16e en vraag 16f

Splits de afkoopsom lijfrente van vraag 16d over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 16e Afkoopsom lijfrente over de Nederlandse periode
- Bij vraag 16f Afkoopsom lijfrente over de buitenlandse periode

17 Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie

Had u in 2014 inkomsten als werknemer bij bepaalde internationale organisaties? Dan zijn uw inkomsten misschien vrijgesteld van belasting in Nederland.

Mogelijk hebt u recht op vrijstelling of vermindering van premies volksverzekeringen en premie Zorgverzekeringswet. Zie vraag 59 en vraag 60. De vrijgestelde inkomsten tellen niet mee bij het berekenen van uw inkomstenbelasting. Wel tellen ze mee bij het bepalen van bijvoorbeeld:

- uw drempel voor de aftrek van specifieke zorgkosten en giften
- uw heffingskortingen
- uw toetsingsinkomen voor inkomensafhankelijke regelingen, zoals zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden-budget

Vrijgestelde inkomsten

De inkomsten zijn vrijgesteld als u werkte bij bijvoorbeeld:

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

Let op!

Bent u als VN-militair uitgezonden en maakt u deel uit van een stabilisatiemacht onder leiding van de NAVO? Dan is uw inkomen wel belast. Uw kostenvergoeding van de VN is mogelijk niet belast. Meer informatie hierover kunt u krijgen bij uw werkgever.

Bij vraag 17a

Het bedrag dat u bij deze vraag invult, hoeft u niet te vermelden bij vraag 15a, 18 en 55.

Bij vraag 17b

Als u pensioen ontving van de Europese Unie, dan is dit pensioen vrijgesteld van belasting in Nederland. Het bedrag dat u bij deze vraag invult, hoeft u niet te vermelden bij vraag 16a, 19 en 55.

Let op!

Pensioenen van andere internationale organisaties zijn niet vrijgesteld. Die vult u in bij vraag 19.

Meer informatie over vrijgestelde inkomsten van een internationale organisatie krijgt u bij het Centraal Bureau Internationale Fiscale Behandeling van Belastingdienst Haaglanden: (088) 152 25 46 of (088) 152 30 49 of (088) 152 28 11.

18 Loon en dergelijke uit het buitenland

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van al uw loon en dergelijke uit het buitenland. U moet ook de inkomsten aangeven die zijn belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 59.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van uw loon en dergelijke uit het buitenland. Het gaat om inkomsten die niet onder de Nederlandse loonheffing vielen. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 60.

Werkte u in 2014 in het buitenland en werd over uw loon en dergelijke geen Nederlandse loonheffing ingehouden? Dan moet u die inkomsten toch in Nederland aangeven. Ook als u al belasting betaalde in het buitenland.

Bij vraag 18a

Bij deze vraag vult u het loon en dergelijke in die u had uit het buitenland. Bijvoorbeeld de inkomsten die u had uit loondienst.

Had u in 2014 een auto van de werkgever? En gebruikte u deze auto ook privé? Dan moet u in Nederland een bedrag bij uw inkomen tellen.

Werkkostenregeling

Werkte u in het buitenland in loondienst? Of werkte u in Nederland voor een werkgever in het buitenland die geen vestiging of vaste vertegenwoordiger had in Nederland? Dan hoefde uw werkgever geen loonheffing op uw loon in te houden. Voor de inkomstenbelasting geeft u dan het brutoloon aan inclusief de vergoedingen. Van dit brutoloon mag u 1,5% aftrekken. Dit noemen wij de werkkostenregeling.

Let op!

Vergoedingen en verstrekkingen waarvoor een gerichte vrijstelling geldt, tellen niet mee als brutoloon. Bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding voor zakelijk gebruik van uw privé-auto. U moet deze vergoedingen en verstrekkingen eerst optellen bij het brutoloon. Daarvan mag u de vergoedingen aftrekken waarvoor een gerichte vrijstelling geldt. Daarna berekent u de 1,5% aftrek werkkostenregeling. Van uw werkgever hebt u een overzicht gekregen van de ontvangen vergoedingen en verstrekkingen.

Meer informatie krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 18b en vraag 18c

Splits het loon en dergelijke uit het buitenland van vraag 18a over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 18b Loon en dergelijke uit het buitenland over de Nederlandse periode
- Bij vraag 18c Loon en dergelijke uit het buitenland over de buitenlandse periode

19 Pensioen en uitkeringen uit het buitenland

Hebt u bijvoorbeeld pensioen of een invaliditeitsuitkering, werkloosheidsuitkering of een andere overheidsuitkering ontvangen van een buitenlandse werkgever of uitkeringsinstantie? Dan zijn dit buitenlandse uitkeringen.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van het pensioen en uitkeringen uit het buitenland die niet onder de Nederlandse loonheffing vielen. U moet ook de inkomsten aangeven die zijn belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 59.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van het pensioen en uitkeringen uit het buitenland die niet onder de Nederlandse loonheffing vielen. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 60.

Bij vraag 19b en vraag 19c

Splits het pensioen en dergelijke uit het buitenland van vraag 19a over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 19b Pensioen en dergelijke uit het buitenland over de Nederlandse periode
- Bij vraag 19c Pensioen en dergelijke uit het buitenland over de buitenlandse periode

20 Reisaf trek openbaar vervoer

Reisde u in 2014 met het openbaar vervoer tussen uw woning en uw werk? Dan mag u onder bepaalde voorwaarden een vast bedrag aftrekken van uw inkomen. Kreeg u van uw werkgever een reiskostenvergoeding? Dan moet u deze van het vaste bedrag aftrekken. Het vaste bedrag vindt u in de *Tabel reisaf trek openbaar vervoer 2014*.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van de reisaf trek openbaar vervoer over uw Nederlandse en uw buitenlandse inkomsten uit werk.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan over de Nederlandse periode uit van de reisaf trek openbaar vervoer over uw Nederlandse en buitenlandse inkomsten uit werk. Ga over de buitenlandse periode alleen uit van de reisaf trek openbaar vervoer over de Nederlandse inkomsten uit werk.

Voorwaarden reisaf trek openbaar vervoer

- U krijgt reisaf trek openbaar vervoer als u in 2014 voldeed aan de volgende 3 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 een dag of meer naar uw werk. Of u reisde in heel 2014 minimaal 40 dagen naar deze werkplek. U mag alleen reizen meetellen die u binnen 24 uur heen en terug maakte.

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

- een openbaarvervoerverklaring
Met een openbaarvervoerverklaring bewijst u dat u met het openbaar vervoer hebt gereisd. U kunt deze verklaring aanvragen bij uw vervoerbedrijf. Reisde u met een NS-jaartrajectkaart, een NS-jaarkaart of een OV-jaarkaart? Dan hoeft u geen openbaarvervoerverklaring aan te vragen. De NS geeft uw gegevens aan ons door.

- een reisverklaring
Hebt u geen openbaarvervoerverklaring omdat u met losse vervoerbewijzen of met uw OV-chipkaart reisde? Vraag dan bij uw werkgever een reisverklaring aan. Wij kunnen u later vragen om de vervoersbewijzen (losse vervoersbewijzen of een overzicht van de transacties met uw OV-chipkaart). Als u de reisverklaring en de vervoersbewijzen dan niet hebt, krijgt u geen reisaf trek.

Let op!

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

Welk bedrag mag u aftrekken?

Het bedrag dat u mag aftrekken, hangt af van de afstand van een enkele reis tussen uw woning en uw werk én van het aantal dagen waarop u met het openbaar vervoer reisde. Dit bedrag vindt u in de *Tabel reisaf trek openbaar vervoer 2014*. Met de *Rekenhulp reisaf trek openbaar vervoer 2014* berekent u daarna het totale bedrag dat u voor uw reiskosten openbaar vervoer mag aftrekken.

Deel van het jaar gereisd

Als u maar een deel van het jaar met het openbaar vervoer reisde, bereken dan een evenredig deel van het aftrekbaar bedrag uit de *Tabel reisaf trek openbaar vervoer 2014*.

Werkgever zorgde voor vervoer

U krijgt geen reisaf trek openbaar vervoer als uw werkgever voor uw vervoer of uw vervoerbewijzen zorgde. Betaalde u hiervoor een bijdrage aan uw werkgever? Dan kunt u de reisaf trek krijgen, als u ook aan de andere voorwaarden voldoet (zie *Voorwaarden reisaf trek 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. U vindt dit bedrag in de *Tabel reisaf trek openbaar vervoer 2014*.

U reisde bijvoorbeeld 4 dagen per week over een afstand van 24 kilometer. De reisaf trek is normaal € 974. De werkgever betaalde de OV-kaart en u betaalde hem een bijdrage. De kostprijs van de OV-kaart is € 1.100. Was uw bijdrage minimaal 70% van € 1.100 = € 770? Dan hebt u recht op reisaf trek van € 974.

Rekenhulp reisaf trek openbaar vervoer 2014

Plaats waar u werkte	Afstand enkele reis	Periode van	tot	Aantal dagen per week	Reisaf trek (Neem over uit de Tabel reisaf trek openbaar vervoer 2014)*
			-		
			-		
			-		
					+
Tel op (maximaal €2.036)					
Vergoeding werkgever					-
Trek af Totaal reisaf trek openbaar vervoer					

* Reisde u een deel van het jaar? Bereken dan eerst een evenredig deel van het bedrag uit de *Tabel reisaf trek openbaar vervoer 2014*.

Vergoeding van uw werkgever

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

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 reisaf trek (met een maximum van € 2.036) min de ontvangen vergoedingen.

Tabel reisaf trek openbaar vervoer 2014

In de *Tabel reisaf trek openbaar vervoer 2014* 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 reisaf trek openbaar vervoer 2014* om de totale reisaf trek te bepalen.

Tabel reisaf trek openbaar vervoer 2014

Enkelereisafstand		U reisde per week				
meer dan	niet meer dan	4 dagen of meer	3 dagen	2 dagen	1 dag	
0 km	10 km	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
10 km	15 km	€ 436	€ 327	€ 218	€ 109	
15 km	20 km	€ 582	€ 437	€ 291	€ 146	
20 km	30 km	€ 974	€ 731	€ 487	€ 244	
30 km	40 km	€ 1.207	€ 906	€ 604	€ 302	
40 km	50 km	€ 1.574	€ 1.181	€ 787	€ 394	
50 km	60 km	€ 1.751	€ 1.314	€ 876	€ 438	
60 km	70 km	€ 1.943	€ 1.458	€ 972	€ 486	
70 km	80 km	€ 2.008	€ 1.506	€ 1.004	€ 502	
80 km	90 km	€ 2.036	€ 1.527	€ 1.018	€ 509	
90 km	–	€ 2.036	*	*	*	

*De reisaf trek is in dit geval € 0,23 per kilometer van de afstand enkele reis maal het aantal dagen dat u in 2014 hebt gereisd.
De aftrek is maximaal € 2.036.

Bijzondere situaties

Voldoet u aan de voorwaarden voor de reisaf trek en wilt u meer informatie over een bijzondere reissituatie? Bijvoorbeeld omdat u geen vaste werkplek had? Bel dan de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 20d en vraag 20e

Splits de reisaf trek openbaar vervoer van 20c over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 20d Reisaf trek openbaar vervoer over de Nederlandse periode
- Bij vraag 20e Reisaf trek openbaar vervoer over de buitenlandse periode

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

Werkte u in 2014 als freelancer of gastouder? Of had u bijverdiensten? Of was u in 2014 als artiest of beroepssporter niet in loondienst? Dan is op uw inkomsten misschien geen loonheffing ingehouden. In deze gevallen hebt u toch geld verdiend doordat u hebt gewerkt.

Sommige kosten die u maakte voor dit werk mag u aftrekken. Het verschil tussen de opbrengsten en de aftrekbare kosten heet het resultaat uit overig werk. Over dit resultaat uit overig werk moet u belasting betalen.

Let op!

Het gaat hier niet om loondienst of winst uit onderneming. Waren dit inkomsten uit uw onderneming? Vul deze dan in bij vraag 5 tot en met 14.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van de bijverdiensten en dergelijke in Nederland en in het buitenland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 59.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan over de Nederlandse periode uit van de bijverdiensten en dergelijke in Nederland en in het buitenland. Ga over de buitenlandse periode alleen uit van de bijverdiensten en dergelijk in Nederland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 60.

Meer informatie over belastingverdragen en het toewijzen van uw inkomsten aan het land waarin u woont, krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Administratie

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

Let op!

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

Wel loonheffing ingehouden

Hebt u met uw opdrachtgever afgesproken dat hij wel loonheffing inhoudt? Vermeld dan uw inkomen en loonheffing bij vraag 15a.

Bij vraag 21a

Opbrengsten uit overig werk zijn bijvoorbeeld opbrengsten die u kreeg:

- inkomsten uit werkzaamheden via internet
(bijvoorbeeld inkomsten uit apps of handel op internet)
- als gastouder
- als artiest of beroepssporter
- uit een persoonsgebonden budget (PGB) omdat u voor een familielid zorgde
- als arbeidsbeloning uit de onderneming van uw fiscale partner
- door voor anderen te klussen
(bijvoorbeeld schoonmaakwerk of schilderwerk)
- door huishoudelijke werkzaamheden voor anderen verrichten
- door cursussen of bijles te geven
- door artikelen en boeken te schrijven
- door lezingen te houden
- door een octrooi productief te maken of te verkopen
- door vermogensbeheer waarvoor u meer werkzaamheden uitvoerde dan normaal
- voor incidentele adviezen
- als lid van een gemeenteraad
- van kostgangers
- voor vrijwilligerswerk
- van niet-Nederlandse opdrachtgevers
- als buitengewone beloningen ('lucratief belang')

Let op!

Als u in een woning woonde die u als zakelijk beschouwt, behoort ook het woningforfait tot de opbrengsten uit overig werk.

Artiest of beroepssporter

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

- U was in loondienst.
Geef de inkomsten en ingehouden loonheffing aan bij vraag 15a.
- U was niet in loondienst en u was geen ondernemer.
Uw inkomsten geeft u aan bij vraag 21a.
Als de artiesten- of beroepssportersregeling is toegepast, geeft u de ingehouden loonheffing aan bij vraag 21f.
- U was ondernemer.
De inkomsten geeft u aan als winst uit onderneming, bij vraag 5 tot en met 14.

Bij vraag 21b

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.
- Kosten die een zakelijk- én privé-karakter hebben, daarvan mag u alleen het zakelijk deel aftrekken.
- Voor sommige kosten geldt een drempel, een normering of een aftrekbeperking. Zie de aanvullende toelichting.
- Eventuele vergoedingen die u voor de kosten hebt ontvangen, moet u bij uw opbrengsten tellen.

Bij vraag 21d en vraag 21e

Splits het resultaat uit overig werk van vraag 21c over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 21d Resultaat uit overig werk over de Nederlandse periode
- Bij vraag 21e Resultaat uit overig werk over de buitenlandse periode

Meer informatie vindt u in de aanvullende toelichting *Bijverdiensten of opbrengsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Daarin worden de volgende onderwerpen behandeld:

- inkomsten uit werkzaamheden via internet
- het gebruik van een als zakelijk aan te merken pand
- als u voor uw fiscale partner werkte
- als u kostgangers had of vrijwilligerswerk deed
- vermogensbeheer: meer werkzaamheden dan normaal
- aftrekbare kosten
- lucratieve belangen
- huishoudelijke werkzaamheden voor anderen
- persoonsgebonden budget (PGB)

U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

22 Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van de opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen in Nederland en in het buitenland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 59.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan over de Nederlandse periode uit van de opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen uit Nederland en het buitenland. Ga over de buitenlandse periode alleen uit van de opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen uit Nederland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 60.

Stelde u in 2014 bijvoorbeeld een pand beschikbaar aan uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner? En behaalde deze persoon hiermee winst uit onderneming of resultaat uit overig werk? Dan moet u de opbrengsten daaruit aangeven in box 1. De opbrengsten min de aftrekbare kosten en de vrijstelling zijn het resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen.

Wanneer moet u deze opbrengsten aangeven?

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

- uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner
U geeft hierbij alleen de opbrengsten aan als de bezitting werd gebruikt voor het behalen van winst 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 hebt. Bijvoorbeeld in een eigen bv.

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

Opbrengsten minderjarige kind

Had uw minderjarige kind in 2014 opbrengsten uit bezittingen die hij beschikbaar stelde? Dan moet u deze opbrengsten aangeven.

Geen of onzakelijk lage opbrengsten uit het beschikbaar stellen

Had u geen opbrengsten uit het beschikbaar stellen, doordat u hiervoor geen vergoeding (zoals huur) kreeg? Geef dan de opbrengsten aan die u zou krijgen bij zakelijk gebruik. Dat moet u ook doen als u een lagere vergoeding kreeg dan bij zakelijk gebruik.

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

Was u in 2014 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. Was u niet in gemeenschap van goederen getrouwd en hoorden de bezittingen tot uw vermogen? Geef dan zelf deze opbrengsten 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) aangegeven. 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. Als u door deze wijziging (van bestuursbevoegde naar ieder de helft) een aandeel in de bezitting niet zelf meer beschikbaar stelde maar uw echtgenoot, dan schuift u dat deel van de bezitting door naar uw echtgenoot.

Bij vraag 22a

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

Bij vraag 22b

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

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

U mag 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. De herinvesteringsreserve gebruikt u om het belastingen van de boekwinst op een verkochte bezitting uit te stellen als u een andere (vervangende) bezitting koopt.

Administratie

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

Meer informatie over het beschikbaar stellen van bezittingen vindt u in de aanvullende toelichting *Bijverdiensten of opbrengsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Bij vraag 22c

Had u in 2014 opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen? Over deze inkomsten (opbrengsten min de aftrekbare kosten) krijgt u een vrijstelling van 12%.

Bij vraag 22e en 22f

Splits het resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen van vraag 22d over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 22e Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen over de Nederlandse periode
- Bij vraag 22f Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen over de buitenlandse periode

23 Waarde van de vermogensbestanddelen

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

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

Bij vraag 23a tot en met 23c

Vermeld in de linkerkolom de boekwaarde van de bezittingen en schulden op 1 januari 2014 of de waarde op de startdatum in 2014. Vermeld in de rechterkolom de boekwaarde van de bezittingen en schulden op 31 december 2014 of de waarde in het economische verkeer op de stakingsdatum in 2014.

Let op!

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

Bij vraag 23d en 23e

Stopte u in 2014 uw activiteiten? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer van uw bezittingen en schulden op de einddatum. Stopte u gedeeltelijk? Vermeld dan de waarde in het economische verkeer van het gestopte gedeelte. Voor het andere deel vermeldt u dan de boekwaarde.

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

Meer informatie over onder andere het opnemen van bezittingen op de balans vindt u in de aanvullende toelichting *Bijverdiensten of opbrengsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

24 Eigen woning

Had u of uw fiscale partner in 2014 een eigen woning? Dan moet u voor deze woning een bedrag bij uw inkomen tellen: het eigenwoningforfait. In bepaalde gevallen moet u ook andere inkomsten uit eigen woning aangeven. Van de inkomsten mag u bepaalde kosten voor uw eigen woning aftrekken, zoals de (hypotheek)rente en financieringskosten. U mag niet altijd alle (hypotheek)rente en financieringskosten aftrekken. Hierna leest u welke inkomsten u moet aangeven en welke kosten u mag aftrekken.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van de bedragen van de eigen woning in Nederland en het buitenland van uzelf. Had u in 2014 een fiscale partner en wordt u allebei voor heel 2014 als fiscale partners beschouwd? Ga dan voor heel 2014 uit van de bedragen van de eigen woning in Nederland en in het buitenland van uzelf en uw fiscale partner samen.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan over de Nederlandse periode uit van de bedragen van de eigen woning in Nederland en het buitenland van uzelf. Vermeld over de buitenlandse periode de bedragen van de eigen woning in Nederland van uzelf. Had u in de Nederlandse periode een fiscale partner of wordt u allebei voor deze periode als fiscale partners beschouwd? Ga dan over de Nederlandse periode uit van de bedragen van de eigen woning in Nederland en het buitenland van uzelf en van uw fiscale partner samen. Vermeld over de buitenlandse periode de bedragen van de eigen woning in Nederland van uzelf.

Wat is een eigen woning?

Wij noemen een woning uw eigen woning als u voldoet aan de volgende 2 voorwaarden:

- U of uw fiscale partner was eigenaar van de woning. Of u was samen eigenaar van de woning. Onder 'eigendom' valt ook:
 - het recht van erfpacht voor de grond of het recht van opstal
 - het lidmaatschap van een coöperatieve flatvereniging
 - het recht van vruchtgebruik van de woning (bij erfrecht verkregen)
- De woning was uw hoofdverblijf.
Het gaat dus niet om een vakantiewoning of een verhuurd pand. U en uw eventuele fiscale partner kunnen maar 1 woning als hoofdverblijf hebben.

Let op!

Onder 'woning' verstaan wij ook een woonboot of woonwagen met een vaste lig- of standplaats.

Niet volledig eigenaar

Bent u voor minder dan de helft eigenaar van de woning? Of bent u samen met uw fiscale partner voor minder dan de helft eigenaar van de woning? Dan hebt u ook voor minder dan de helft belang bij de

waardeverandering van die woning. De woning valt dan niet onder de eigenwoningregeling, maar behoort tot box 3.

Ook als bij de koop van de woning is geregeld dat uw belang bij de waardeverandering minder is dan de helft, valt de woning niet onder de eigenwoningregeling. Dat is bijvoorbeeld het geval als u bij verkoop van deze woning minder dan de helft van het verschil tussen de aankoopprijs en de verkoopprijs krijgt.

Fiscale partners ieder een eigen woning?

Hadden u en uw fiscale partner ieder een woning? En gebruikten u en uw fiscale partner deze woningen allebei als hoofdverblijf? Dan moet u kiezen welke van deze 2 woningen uw hoofdverblijf was voor de eigenwoningregeling. De waarde van de andere woning en de schuld die daarbij hoorde, moet u aangeven in box 3 (sparen en beleggen). Als u duurzaam gescheiden leefde, kunt u wel 2 eigen woningen hebben. Zie hierna bij *Uitzondering voor vroegere en toekomstige woning*.

Is uw fiscaal partnerschap in 2014 ontstaan? Dat gaat de keuze welke woning uw hoofdverblijf wordt voor de eigenwoningregeling in vanaf de datum waarop het fiscaal partnerschap ontstond. Ook als u kiest u om heel 2014 elkaars fiscale partner te zijn.

Erfgenaam van vruchtgebruik van een woning

Kreeg u als erfgenaam het vruchtgebruik van een woning? Dan mag u de eigenwoningregeling toepassen als de erfenis binnen 2 jaar na het overlijden van de (mede)eigenaar is afgewikkeld en u het vruchtgebruik van de woning kreeg. Is de erfenis niet binnen die periode verdeeld? Vermeld dan de waarde van de woning en de schuld die daarbij hoorde in box 3 (sparen en beleggen).

Uitzondering voor vroegere en toekomstige woning

Soms valt de eigen woning die tijdelijk niet uw hoofdverblijf was toch onder de eigenwoningregeling. Bijvoorbeeld als u een andere woning kocht en daar niet meteen in bent gaan wonen.

Meer informatie over tijdelijk 2 woningen vindt u in de aanvullende toelichting *Eigen Woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Wat behoort tot de eigen woning (aanhorigheid)?

Tot de eigen woning kunnen ook bijgebouwen (aanhorigheden) horen, zoals een garage en stukken grond. Om te beoordelen of een bijgebouw of een stuk grond bij een woning hoort moet aan alle volgende vereisten worden voldaan:

- De aanhorigheid hoort bij de eigen woning.
- De aanhorigheid is daarbij in gebruik.
- De aanhorigheid is daaraan dienstbaar.

Als een aanhorigheid bij de woning hoort gaat u bij de bepaling van het eigenwoningforfait uit van de WOZ-waarden van de woning en de aanhorigheid samen.

Inkomsten en aftrekbare kosten eigen woning

Inkomsten uit eigen woning zijn:

- het eigenwoningforfait
- de inkomsten uit tijdelijke verhuur van de woning
- het belaste deel van de uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning
- het belaste deel van het gedeblokkeerde tegoed van een spaarrekening eigen woning. Onder een spaarrekening eigen woning kan ook een beleggingsrecht eigen woning vallen.

Aftrekbare kosten van de eigen woning zijn:

- (hypotheek)rente en financieringskosten
- de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming

Let op!

Had u een aandeel in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren (VvE)? Dan is het aandeel een bezitting in box 3 (sparen en beleggen).

Eigenwoningschuld

De eigenwoningschuld is het bedrag dat u hebt geleend voor de eigen woning. Hiertoe behoort ook het bedrag dat u leende voor de financieringskosten, zoals advies- en afsluitkosten. U mag de (hypotheek)rente alleen aftrekken als u de lening gebruikte voor:

- de aankoop van de eigen woning
- de verbouwing en het onderhoud van de eigen woning
- de afkoop van erfpacht

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.

Wanneer mag u niet alle hypotheekrente aftrekken?

Er zijn situaties die de aftrek van (hypotheek)rente beperken:

- U hebt uw lening niet helemaal gebruikt voor uw eigen woning (zie *Eigenwoningschuld*).
- U kreeg een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning of spaarrekening eigen woning.
U moet dan uw eigenwoningschuld verminderen met het deel van de uitkering dat is vrijgesteld van belasting. Van het bedrag dat overblijft, mag u de rente aftrekken.
- U verkocht uw eigen woning en kocht een andere eigen woning.
U moet dan rekening houden met de overwaarde.

Zie *Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling*.

Ging u in 2014 een lening aan voor uw eigen woning? Lees dan *Als u na 2012 een lening aangaat voor uw woning*.

Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling

Als u uw eigen woning verkocht en een andere woning kocht, kan dat gevolgen hebben voor uw eigenwoningschuld en uw (hypotheek) renteaftrek. U kunt daardoor te maken krijgen met de bijleenregeling. Als u de woning met overwaarde verkoopt, moet u het bedrag van die overwaarde gebruiken voor de aankoop van de nieuwe woning. Doet u dat niet en leent u dat bedrag voor de aankoop van uw nieuwe woning weer (voor een deel) bij? Dan mag u de rente over dat bedrag van de lening niet aftrekken.

Meer informatie over de bijleenregeling vindt u in de aanvullende toelichting *Eigenwoningreserve of verkoop eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Overgang eigenwoningschuld

Had uw fiscale partner al een eigenwoningschuld toen u trouwde? En gaat u in 2014 scheiden en wordt (een deel van) de schuld ook uw schuld? Dan gaan ook de regels die golden voor de eigenwoningschuld voor uw ex-echtgenoot over op u. Hierdoor geldt voor u bijvoorbeeld de resterende duur van de renteaftrek zoals die voor uw ex-echtgenoot gold. Zie *Aftrekbare kosten eigen woning* en dan *Renteaftrek maximaal 30 jaar*.

Maar ook de maanden dat uw ex-echtgenoot de annuïtaire aflossingsverplichting heeft toegepast, gelden voor u. Zie *Als u na 2012 een lening aangaat voor uw woning* en dan *Wanneer verplicht aflossen?*.

Als u na 2012 een lening aangaat voor uw woning

Op 1 januari 2013 zijn de regels voor de renteaftrek van de eigenwoningschuld veranderd. U mag voor nieuwe leningen vanaf die datum alleen rente aftrekken als u de lening geheel aflost in maximaal 30 jaar. Had u in 2012 al een eigenwoningschuld? Dan mag u hiervoor de rente blijven aftrekken en bent u niet verplicht om af te lossen.

Wanneer verplicht aflossen?

Om de rente af te mogen trekken, bent u in de volgende situaties verplicht de lening af te lossen:

- U sluit voor het eerst een hypotheek of lening af.
- Had u in 2012 al een eigenwoningschuld? En verhoogt u deze bijvoorbeeld in verband met een verbouwing, dan geldt de aflossingsverplichting alleen voor het extra bedrag dat u leent.

U moet de lening aflossen in maximaal 30 jaar (360 maanden), en ten minste annuïtair. Dit betekent dat u maandelijks een vast bedrag betaalt, dat bestaat uit rente en aflossing. Ook als u lineair aflost in maximaal 30 jaar hebt u recht op renteaftrek.

Let op!

Hebt u bij een eerdere lening al een deel van de 360 maanden gebruikt? Dan moet u die maanden in mindering brengen op de maximale aflossingsperiode van de nieuwe lening. Dit hoeft u niet te doen als voor uw vorige lening geen aflossingseis gold.

Wanneer niet verplicht aflossen?

In de volgende situaties geldt de aflossingseis niet:

- U hebt uw hypotheek die op 31 december 2012 al bestond overgesloten en u verhoogde uw hypotheek niet.
- U hebt in 2012 een onherroepelijke schriftelijke overeenkomst gesloten voor de aankoop van een woning, maar u sloot pas in 2013 de lening af.
- U hebt in 2012 een onherroepelijke schriftelijke overeenkomst gesloten voor onderhoud of verbetering van uw woning, maar u sloot pas in 2013 een lening af. Dit geldt alleen voor het deel van de lening voor zover de verbouwing of verbetering in 2013 werd voltooid.
- U had in 2012 een eigen woning en verkocht deze in 2012.
U kocht in 2013 opnieuw een eigen woning. Tot het bedrag van de oude eigenwoningschuld bent u niet verplicht af te lossen.
- U had op 31 december 2012 een eigenwoningschuld. U verkocht in 2013 of 2014 de eigen woning waarop deze schuld betrekking had. U kocht in 2014 opnieuw een eigen woning. Tot het bedrag van de oude eigenwoningschuld bent u niet verplicht af te lossen.
- U kocht een andere woning en uw vorige woning stond op dat moment nog te koop. Voor de aankoop van uw nieuwe woning had u een overbruggingskrediet nodig. Dit overbruggingskrediet hoeft u niet verplicht af te lossen voor zover u met dit krediet de overwaarde van uw vorige woning financiert.
- U hebt in 2013 of 2014 een bedrag afgelost van uw eigenwoningschuld. Deze eigenwoningschuld bestond al op 31 december 2012. In 2014 leende u opnieuw bij tot dit bedrag en u besteedde deze lening aan uw eigen woning, bijvoorbeeld voor een verbouwing. U hoeft de nieuwe lening niet verplicht af te lossen.
- U had een starterslening. Dit is een lening verstrekt door het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten.

- U had een schuld aan een aannemer of projectontwikkelaar (zie uitleg hierna).
- U verhuurde uw eigen woning, maar gaat er zelf weer wonen (zie uitleg hierna).
- Uw woning behoorde tot uw ondernemingsvermogen (zie uitleg hierna).
- U had op 31 december 2012 2 woningen (zie uitleg hierna).

Schuld aan aannemer of projectontwikkelaar

Kocht u een toekomstige eigen woning in aanbouw? Dan kunt u misschien de prijs voor de grond en de lopende bouwtermijnen nog niet betalen aan de aannemer of projectontwikkelaar. U kunt die grondprijs en de lopende bouwtermijnen pas betalen als u uw hypotheek hebt afgesloten. Tot die tijd hebt u dus een tijdelijke schuld aan de aannemer of projectontwikkelaar. Die tijdelijke schuld hoeft u niet verplicht af te lossen en telt ook niet mee bij het vaststellen van de maximale termijn van 360 maanden waarin u de eigenwoning-schuld verplicht moet aflossen.

U verhuurde uw eigen woning, maar gaat er zelf weer wonen

Verhuurde u voor 1 januari 2013 tijdelijk een woning waarin u eerst zelf woonde? Bijvoorbeeld omdat u werd uitgezonden? Gedurende de verhuurperiode is uw lening een schuld in box 3. Gaat u voor 1 januari 2021 weer in die woning wonen? Dan hoeft u niet verplicht af te lossen tot het bedrag van de eigenwoningschuld die u had op het moment dat u de woning verliet. Over die eigenwoningschuld mag u de rente weer aftrekken vanaf de dag dat de woning weer uw hoofdverblijf is.

Woning behoorde tot ondernemingsvermogen

Behoorde uw woning op 31 december 2012 tot het vermogen van uw onderneming? En viel de woning daarna onder de eigenwoningregeling? Dan hoeft u het bedrag van de schuld op 31 december 2012 niet verplicht af te lossen.

U had 2 woningen op 31 december 2012

Had u op 31 december 2012 2 woningen die onder de eigenwoningregeling vielen? En behoorden de leningen op 31 december 2012 tot de eigenwoningschuld? Dit is bijvoorbeeld het geval als u een nieuwe woning hebt gekocht, maar de oude woning nog niet is verkocht. U hoeft dan de leningen voor beide woningen niet verplicht af te lossen.

Had u op 31 december 2012 1 eigen woning? En had u na 31 december 2012 gelijktijdig 2 eigen woningen? Dan hoeft u de schuld van de nieuwe eigen woning tot ten hoogste het bedrag van de schuld van de oude eigen woning niet verplicht af te lossen.

Had u op 31 december 2012 in ieder geval 1 eigen woning en op of na deze datum gelijktijdig 2 eigen woningen? En is 1 van die woningen niet langer een eigen woning omdat u bijvoorbeeld een woning verkocht of verhuurde? Dan vermindert u de schuld waarop u niet verplicht hoeft af te lossen met het bedrag van schuld van de woning die niet langer uw eigen woning is.

Aflossingseis

Met ingang van 1 januari 2013 geldt voor nieuwe of verhoogde hypotheekleningen een aflossingsverplichting. Hebt u in een jaar onvoldoende aflossing betaald? Dan hebt u een betalingsachterstand. Dit heeft mogelijk gevolgen voor uw recht op renteaftrek.

Aflossingsstand en scheiding of overlijden

Bent u getrouwd? Dan geldt voor u de aflossingsstand die overeenkomt met uw aandeel in de huwelijkse gemeenschap.

Gaat u bijvoorbeeld scheiden? En was u getrouwd in gemeenschap van goederen? Dan moet geldt voor u ook de helft van de aflossingsstand van de schuld. Bij het overlijden van een echtgenoot gaat de aflossingsstand van de schuld over op de andere echtgenoot.

Gevolgen betalingsachterstand

Hebt u een betalingsachterstand doordat u in een jaar te weinig hebt afgelost? Dan is het afhankelijk van uw situatie of u rente mag aftrekken:

- Het 1e jaar dat u een betalingsachterstand hebt en het jaar daarna, mag u de rente nog aftrekken. Wij gaan ervan uit dat u de achterstand in het volgende jaar inhaalt.
- Hebt u het jaar daarna nog steeds een achterstand, omdat u de aflossing niet kon betalen? Dan mag u uw rente alleen aftrekken als u een nieuw aflossingsschema hebt afgesproken met de lening-verstrekker. Hebt u een nieuw aflossingsschema afgesproken, maar lost u daarmee niet meer het hele bedrag af dat u verplicht moet aflossen? Dan mag u geen rente meer aftrekken. De schuld (of lening) valt dan in box 3 (sparen en beleggen).
- Hebt u geen nieuw aflossingsschema afgesproken? Dan voldoet u niet meer aan de voorwaarden, en mag u de (hypotheek)rente niet meer aftrekken. De schuld (of lening) valt dan in box 3 (sparen en beleggen).

U mag altijd alleen de rente aftrekken die u in het jaar zelf hebt betaald.

Betalingsachterstand door fout

Hebt u een betalingsachterstand door een onbedoelde fout in de betaling of berekening van de aflossing? Als u de fout voor het begin van het 3e jaar daarna herstelt, mag u de betaalde (hypotheek)rente blijven aftrekken. Een betalingsachterstand die in 2013 is ontstaan, moet u dan voor 1 januari 2016 herstellen.

U hebt een lening bij een buitenlandse bank of financiële instelling

Sloot u in 2014 de lening voor uw eigen woning af bij een bank die niet is geregistreerd bij De Nederlandse Bank (DNB)? Bijvoorbeeld omdat u de lening afsloot bij een familielid, met uw bv of bij een buitenlandse bank of financiële instelling? Dan moet u die lening bij ons melden. Ook voor deze leningen gelden de nieuwe regels voor renteaftrek. U moet de lening in maximaal 30 jaar en ten minste annuïtair aflossen. Dit geldt niet voor situaties als vermeld bij *Wanneer niet verplicht aflossen?*

In Nederland gevestigde banken en andere financiële instellingen zijn verplicht leningen bij ons te melden. Zo kunnen wij controleren of de leningen aan de voorwaarden voldoen. Hebt u een lening afgesloten bij een persoon of instelling die de leningen niet aan ons meldt? Dan moet u zelf de gegevens aan ons doorgeven.

Het gaat om de volgende gegevens:

- de startdatum van de lening
- het start bedrag van de lening
- looptijd in maanden
- de wijze van aflossing
- rentepercentage
- naam, adres en burgerservicenummer (BSN) van degene die de lening heeft verstrekt. Bij een rechtspersoon vermeldt u het RSIN.

U geeft de gegevens eenmalig aan ons door met het online formulier 'Opgaaf lening eigen woning'. Dit formulier is beschikbaar op www.belastingdienst.nl. U ondertekent het formulier met DigiD.

Wijzigt de overeenkomst? Geef deze wijziging dan ook aan ons door met het online formulier.

Hebt u geen DigiD? U kunt het formulier ook aanvragen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Op onze website vindt u ook een berekeningsprogramma (de annuïteitentool), waarmee u kunt beoordelen of u voldoende hebt afgelost om renteaftrek te kunnen krijgen.

Wanneer opsturen?

Stuur de informatie over de lening uiterlijk op de dag dat u aangifte doet op. Doet u na 31 december 2015 aangifte over 2014, omdat u bijvoorbeeld uitstel hebt? Stuur ons deze informatie dan uiterlijk op 31 december 2015.

Ging u de lening bijvoorbeeld aan op 1 juni 2014? En doet u op 28 maart 2015 aangifte over 2014? Dan moet u de informatie uiterlijk die dag opsturen. Hebt u uitstel tot 28 februari 2016? Stuur de informatie dan uiterlijk op 31 december 2015 op.

Wijzigt de lening in een later jaar nadat u de lening afsloot? Geef die wijziging dan aan ons door binnen 1 maand na afloop van het kalenderjaar waarin de wijziging plaatsvindt. Wijzigt de lening al in het jaar dat u de lening afsloot? Dan meldt u dit uiterlijk op de dag dat u aangifte doet, of uiterlijk op 31 december 2015 als u uitstel hebt.

Gevolgen niet tijdig opsturen lening informatie

Geeft u de lening- of wijzigingsgegevens niet tijdig door? Dan betekent dit dat de lening het hele kalenderjaar niet (meer) behoort tot de eigenwoningschuld. U mag de rente voor deze lening dan niet aftrekken.

Voorbeeld

U bent op 1 juni 2014 een lening aangegaan voor uw eigen woning. U doet op 28 maart 2015 aangifte, maar geeft de lening pas op 3 september 2015 aan ons door. U mag de rente over 2014 dan niet aftrekken, maar die over 2015 wel.

Instellingen met meldingsplicht

In Nederland gevestigde financiële instellingen zijn verplicht de leningen die zij verstrekken bij ons te melden. Dit zijn onder andere banken, levensverzekeraars en schadeverzekeraars. Twijfelt u eraan of de instelling bij wie u de lening hebt afgesloten deze aan ons meldt? Dan kunt u dat bij de instelling navragen.

Bij vraag 24a

Vermeld hier de netto opbrengst van de verkochte woning. Dit is de ontvangen verkoopprijs min de verkoopkosten, zoals makelaarskosten en notariskosten in verband met de overdracht.

Bij vraag 24d

Vermeld hier het aankoopbedrag van de gekochte woning. Dit is de aankoopprijs plus de aankoopkosten, zoals makelaarskosten, overdrachtsbelasting en notariskosten in verband met de overdracht. Als aankoopprijs van een nieuwbouwwoning neemt u het totaal van:

- de aanneemsom
- de koopsom van de grond
- de bouwrente over de periode vóór afsluiting van de voorlopige koopovereenkomst
- het meer- en minderwerk
- de uitgaven die buiten de aannemer om zijn gedaan voor bijvoorbeeld straatwerk en tuinaanleg

Bij vraag 24e

Vermeld hier de kosten die zijn gemaakt voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning. Het gaat bijvoorbeeld om kosten voor een uitbouw, het plaatsen van een dakkapel, het vervangen van kozijnen of schilderwerk.

Bij vraag 24f

U moet het bedrag aangeven van de eigenwoningschuld op 31 december 2014. Vermeld de gegevens per lening.

Let op!

Het gaat om de leningen voor het kopen van de woning of voor verbouwing en onderhoud van de woning. Ook tellen de schulden mee die u bent aangegaan voor de financieringskosten en de schulden om een erfpachtcanon af te kopen. Was in 2014 of eerder de bijleenregeling van toepassing? Dan kan dat van invloed zijn op de hoogte van de eigenwoningschuld.

Bij vraag 24g

Hebt u uw eigen woning verkocht na 28 oktober 2012? En was de eigenwoningschuld hoger dan de verkoopprijs na aftrek van de verkoopkosten? Dan had u een restschuld vroegere eigen woning. U kunt met de rekenhulp hierna 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 E.			

Bij vraag 24h

Vul de adresgegevens in van uw eigen woning. Vul bij 2 eigen woningen de gegevens per woning in. Vul ook de landcode in. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcode lijst* op bladzijde 8. Als het land niet in de tabel staat, vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

Bij vraag 24i

De WOZ-waarde staat op de WOZ-beschikking die u van uw gemeente hebt gekregen. 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-waardes bij elkaar als deze bijgebouwen bij de woning hoorden.

Peildatum 1 januari 2013

Voor het jaar 2014 geldt de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2013. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2014 van uw gemeente hebt gekregen.

Nieuwbouwwoning

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.

Meer informatie over wat u moet doen als u bezwaar hebt gemaakt tegen de WOZ-beschikking of als u geen WOZ-beschikking hebt ontvangen, vindt u in de aanvullende toelichting *Eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan uit van uw woning in Nederland en eventueel van uw woning in het buitenland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting.

Let op!

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? En wordt 90% of meer van uw inkomen in Nederland belast? Dan hoeft bij de vraag voor vermindering van belasting geen saldering van de negatieve inkomsten eigen woning met positieve inkomsten uit een ander land plaats te vinden. Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl. Zie ook de toelichting bij vraag 57.

Als u in Duitsland woonde en een Eigenheimzulage ontving
De Eigenheimzulage is een periodieke Duitse overheidsuitkering. De Eigenheimzulage, inclusief een eventuele kindertoelage, geeft u aan bij vraag 26a en ook bij vraag 59b.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan over de Nederlandse periode uit van de eigen woning in Nederland en het buitenland. Ga over de buitenlandse periode alleen uit van de eigen woning in Nederland. Als u nog een woning in Nederland had, dan valt deze woning meestal in box 3. In bijzondere situaties valt uw (tweede) woning in Nederland tijdelijk toch onder de eigenwoningregeling. Daardoor is bijvoorbeeld de rente aftrekbaar. Zie ook *Uitzondering voor vroegere en toekomstige woning* op bladzijde 34. Houdt u er rekening mee dat deze voorwaarden alleen gelden voor uw (eigen) woning in Nederland.

Bij vraag 24j

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 2014 uw hoofdverblijf was.

Bent u in 2014 verhuisd? Ga dan, om te bepalen hoe lang de woning uw hoofdverblijf was in 2014, uit van de datum waarop uw woonadres is gewijzigd bij de gemeente. U gaat dus niet uit van de feitelijke verhuisdatum. Gebruik voor het bepalen van het eigenwoningforfait de *Tabel eigenwoningforfait*.

Tabel eigenwoningforfait

Waarde van de woning		Forfait
meer dan	niet meer dan	
–	€ 12.500	0%
€ 12.500	€ 25.000	0,25%
€ 25.000	€ 50.000	0,40%
€ 50.000	€ 75.000	0,55%
€ 75.000	€ 1.040.000	0,70%
€ 1.040.000	–	€ 7.350 + 1,80% van de waarde boven € 1.040.000

Deel van het jaar een eigen woning

Als u maar een deel van het jaar een eigen woning had, hoeft u ook maar een deel van het eigenwoningforfait aan te geven. Als u bijvoorbeeld een half jaar een eigen woning had, geldt ook de helft van het eigenwoningforfait.

Heel 2014 fiscale partners

Als u heel 2014 een fiscale partner had, geeft u eerst allebei het totaal aan van het eigenwoningforfait en het totaal van de aftrekposten. Vervolgens kunt u het saldo van de inkomsten en aftrekbare kosten eigen woning tussen u beiden verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Let op!

U mag alleen het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning tussen u en uw fiscale partner verdelen. De ene fiscale partner mag bijvoorbeeld niet alleen het eigenwoningforfait aangeven en de andere fiscale partner alleen de kosten.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had, geeft u uw eigen inkomsten uit de eigen woning aan en trekt u uw eigen aftrekposten af.

Een deel van 2014 een fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Geef dan alleen uw eigen inkomsten uit de eigen woning aan en trek alleen uw eigen aftrekposten af. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Zie *Heel 2014 fiscale partners*.

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om voor heel 2014 fiscale partner te zijn en is voor u en uw partner de binnenlandse belastingplicht op hetzelfde moment begonnen en op hetzelfde moment geëindigd? Dan mag u het saldo van de inkomsten en aftrekbare kosten eigen woning wel tussen u beiden verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Meerdere eigenaren/bewoners die geen fiscale partners zijn

Was u in 2014 met 1 of meer mensen eigenaar van uw hoofdverblijf en was u niet het hele jaar elkaars fiscale partner? Dan geeft u het deel van het eigenwoningforfait aan dat overeenkomt met uw aandeel in het eigendom van de woning. U mag alleen die hypotheekrente en financieringskosten aftrekken die betrekking hadden op uw aandeel in de eigenwoningschuld. Betaalde u minder? Dan mag u alleen het betaalde bedrag aftrekken.

Hebt u periodiek bedragen betaald voor erfpacht, opstal of beklemming? Dan moet u rekening houden met uw aandeel in de eigendom van uw woning. U mag dan maximaal het deel aftrekken dat overeenkomt met uw aandeel in het eigendom van de woning.

Voorbeeld

De woning was voor 75% uw eigendom en voor 25% eigendom van een huisgenoot die niet het hele jaar uw fiscale partner was. U kiest er niet voor om het hele jaar als fiscale partners te worden beschouwd. U geeft dan 75% van het eigenwoningforfait van de hele woning aan. U mag dan maximaal de rente en de financieringskosten van uw eigenwoningschuld aftrekken en maximaal 75% van de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming voor de eigen woning aftrekken.

Bij vraag 24k

Let op!

U kunt in 2014 geen spaarrekening, beleggingsrecht of kapitaalverzekering eigen woning meer afsluiten. Had u al een spaarrekening, beleggingsrecht of kapitaalverzekering eigen woning afgesloten voor 1 april 2013? Dan verandert er niets.

Hebt u een spaar-, leven- of beleggingshypotheek afgesloten voor de financiering van uw eigen woning? Dan betaalde u meestal premies voor een kapitaalverzekering. Met de uitkering uit deze verzekering lost u later uw hypotheek of lening voor de eigen woning (eigenwoningschuld) af. Maar u kunt ook zelf sparen voor de aflossing van uw hypotheek.

U kunt dus op 2 manieren zorgen voor de aflossing van uw hypotheek:

- U hebt een 'kapitaalverzekering eigen woning' afgesloten bij een verzekeraar.
Met de kapitaalverzekering verzekert u zich voor een kapitaal. Met dit kapitaal lost u later uw hypotheek of lening voor uw eigen woning af.
- U hebt een 'spaarrekening eigen woning' of een 'beleggingsrecht eigen woning' bij een bank.
U kunt met een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning sparen voor de aflossing van uw hypotheek of lening. Dit heet ook wel 'banksparen'.

Fiscale voordelen

De kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning en het beleggingsrecht eigen woning hebben dezelfde fiscale voordelen.

Onbelast

Een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning en het beleggingsrecht eigen woning vallen in box 1. Dit betekent dat u tijdens de spaarperiode (looptijd) geen belasting betaalt over het kapitaal dat u opbouwt. Ook niet over de rente die u ontvangt. U hoeft dus het opgebouwde kapitaal en de rente niet aan te geven.

Vrijstelling

Op het moment dat u de eigenwoningschuld aflost met het gespaarde bedrag, geldt tot een bepaald maximum een vrijstelling. U hoeft dan geen belasting te betalen over het gespaarde bedrag, ook niet over de rente.

Renteaftrek

Tijdens de looptijd van de eigenwoningschuld betaalt u rente. Deze rente mag u aftrekken in box 1.

Meer informatie over de kapitaalverzekering eigen woning, de spaarrekening eigen woning en het beleggingsrecht eigen woning vindt u op www.belastingdienst.nl.

Bij vraag 24l

Bij tijdelijke verhuur van uw eigen woning zijn er 2 situaties mogelijk:

- tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2014 te koop stond
- tijdelijke verhuur van uw hoofdverblijf dat in 2014 niet te koop stond

Tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2014 te koop stond
U verhuisde naar een andere woning. U verhuurde tijdelijk uw oude woning die te koop stond. Vanaf de datum van verhuur moet u de waarde van de woning in box 3 aangeven. De inkomsten uit de tijdelijke verhuur hoeft u dan niet aan te geven in box 1. Omdat de woning in box 3 valt, mag u de (hypotheek)rente niet meer aftrekken. Is de verhuurperiode afgelopen en blijft uw oude woning leegstaan? Dan valt de woning weer onder de eigenwoningregeling (box 1) als de tijdelijke verhuur is gestopt binnen 3 jaar na afloop van het jaar waarin u de woning hebt verlaten. U mag de (hypotheek)rente dan weer aftrekken tot die 3 jaar zijn verstreken. Daarna moet u de waarde van de woning weer in box 3 aangeven.

Dit kan ook gevolgen hebben voor de bijleenregeling.

Meer informatie over de bijleenregeling vindt u in de aanvullende toelichting *Eigenwoningreserve of verkoop van de eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Tijdelijke verhuur van uw hoofdverblijf dat in 2014 niet te koop stond

Verhuurde u tijdelijk uw eigen woning in 2014? Bijvoorbeeld tijdens vakanties of een kort verblijf in het buitenland? Dan blijft uw woning ondanks de tijdelijke verhuur onder de eigenwoningregeling (box 1) vallen. Dat betekent dat u voor de periode inclusief de tijdelijke verhuur het volgende aangeeft:

- het eigenwoningforfait bij vraag 24j
- de aftrekbare (hypotheek)rente bij vraag 24n
- de aftrekbare financieringskosten bij vraag 24o
- eventuele betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming bij vraag 24p

Daarnaast geeft u 70% van de ontvangen huur over de verhuurperiode aan. De periode dat u de woning tijdelijk verhuurde, telt mee voor de periode dat u het eigenwoningforfait voor die woning bepaalt.

Ontvangen huur

Met 'de ontvangen huur' wordt bedoeld de huurprijs exclusief de vergoeding voor kosten die rechtstreeks samenhangen met de tijdelijke verhuur van de woning. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten van:

- 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.

Meer informatie over tijdelijke verhuur, verhuur van een deel van uw eigen woning en kamerverhuurvrijstelling vindt u in de aanvullende toelichting *Eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Bij vraag 24n en 24o

Aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten eigen woning

Het gaat om aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor de koop, onderhoud of de verbouwing van de eigen woning. Deze leningen vormen de eigenwoningschuld. U moet de rente en kosten in 2014 hebben betaald. Andere kosten die u voor uw eigen woning maakte, zoals kosten van onderhoud en verbouwing, mag u niet aftrekken.

Renteaftrek maximaal 30 jaar

De rente mag u maximaal 30 jaar aftrekken. Als u de lening hebt afgesloten vóór 1 januari 2001, gaat de termijn van 30 jaar in op 1 januari 2001.

Overgaan schuld naar partner en periode renteaftrek 30 jaar

Is een eigenwoningschuld zonder aflossingsverplichting door een huwelijk, een wijziging in de huwelijkse voorwaarden of door erfrecht overgegaan van uw fiscale partner op u? Dan eindigt de 30-jaarsperiode voor renteaftrek voor u op het moment dat die ook voor uw fiscale partner zou zijn geëindigd.

Heeft uw echtgenoot in 2013 of 2014 afgelost op een schuld zonder aflossingsverplichting? Gaat die schuld daarna door een huwelijk of een wijziging van huwelijkse voorwaarden (gedeeltelijk) over op u? En ontstaat daarna bij de echtgenoten voor 2015 opnieuw een eigenwoningschuld tot maximaal het bedrag van de aflossing? Dan geldt voor beide echtgenoten de situatie die is beschreven onder de 7e opsomming bij *Wanneer niet verplicht aflossen?* De 30-jaarsperiode voor renteaftrek eindigt voor u beiden op het moment dat die periode ook voor de oude lening voor uw echtgenoot zou zijn geëindigd.

Heeft uw echtgenoot in 2013 of 2014 afgelost op een schuld zonder aflossingsverplichting? Gaat die schuld daarna door zijn overlijden over op u? En gaat u voor 2015 tot maximaal het bedrag van de aflossing opnieuw een eigenwoningschuld aan? Dan geldt voor u de situatie onder de 7e opsomming bij *Wanneer niet verplicht aflossen?* voor deze schuld. De 30-jaarsperiode voor renteaftrek eindigt voor u op het moment dat die periode ook voor de oude lening van uw overleden echtgenoot zou zijn geëindigd.

Aftrekbare (hypotheek)rente

- rente van leningen voor financiering van de aankoopsom, het onderhoud of verbouwing van uw woning
- rente van leningen voor financiering van kosten die samenhangen met de koop, de verbouwing of het onderhoud van uw woning, bijvoorbeeld voor notariskosten
- rente van leningen voor financiering van de kosten die samenhangen met het afsluiten van de lening voor de koop van uw woning, bijvoorbeeld voor bemiddelingskosten om de lening af te sluiten zoals advies- en afsluitkosten
- 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*.

Aftrekbare financieringskosten

- bemiddelingskosten voor het verkrijgen van uw hypotheek zoals advies- en afsluitkosten
- notariskosten voor de hypotheek en het kadastraal recht hierover
- betaalde boeterente of 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 gesloten
- onder bepaalde voorwaarden: kosten van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdepot. Zie *Bijzondere regels*.

Let op!

Sloot u de lening af vóór 1 januari 2013 en betaalde u toen afsluitprovisie? Hiervan mocht u niet meer aftrekken dan 1,5% van de schuld en maximaal € 3.630. Hebt u meer betaald, zie de uitleg hieronder bij *Voorbeelden afsluitprovisie*.

Voorbeelden afsluitprovisie

Voorbeeld 1: zonder fiscale partner

U betaalde op 1 juli 2012 € 6.030 afsluitprovisie voor een lening met een looptijd van 20 jaar. Dan deelt u het bedrag boven het maximum door het aantal maanden van de looptijd, dus $€ 2.400 : 240 = € 10$. In dit voorbeeld mocht u in 2012 het maximum ($€ 3.630$) + $€ 60 = € 3.690$ aftrekken. Vervolgens mag u gedurende het restant van de looptijd van de lening (20 jaar) jaarlijks $€ 117$ ($€ 2.340 : 20$) aftrekken. Ook de 6 maanden in het laatste jaar worden voor deze berekening als vol jaar aangemerkt.

Voorbeeld 2: met fiscale partner

Als in voorbeeld 1, maar nu had u heel 2012 een fiscale partner. U kocht samen de eigen woning en sloot op 1 juli 2012 samen de lening af; ieder voor de helft. De afsluitprovisie bedroeg € 8.460. Voor elke fiscale partner geldt een maximale aftrek van € 3.630. Samen is dat € 7.260. Het bedrag boven het maximum deelt u door het aantal maanden van de looptijd, dus $€ 1.200 : 240 = € 5$ per maand. U mocht in 2012 ieder $6 \times € 2,50 = € 15$ aftrekken. In dit voorbeeld mocht u in 2012 ieder $€ 3.630 + € 15 = € 3.645$ aftrekken. Samen € 7.290. Vervolgens mag u ieder gedurende het restant van de looptijd van de lening jaarlijks € 30 aftrekken ($€ 585 : 20 = € 30$ afgerond).

Niet aftrekbaar

- aflossing van de eigenwoningschuld
- bemiddelingskosten voor de aankoop van de woning, bijvoorbeeld makelaarsprovisie
- overdrachtsbelasting en omzetbelasting
- notariskosten en kadastrale rechten voor de koopakte
- bouwrente over de periode voordat de voorlopige koopovereenkomst werd gesloten
- kosten van onderhoud en verbouwing
Voor een rijksmonumentenpand kunt u onder bepaalde voorwaarden wel aftrek van onderhoudskosten krijgen.
- rente en kosten van leningen (ook al financierde u dat met een hypotheek op uw eigen woning) die geen eigenwoningschuld zijn, bijvoorbeeld een lening om een auto te kopen
- rente en kosten van leningen die door de bijleenregeling geen eigenwoningschuld zijn
- rente van leningen voor de eigen woning aan de fiscale partner
- rente van leningen die u hebt afgesloten voor een woning die u van uw fiscale partner hebt gekocht
Dit geldt alleen voor het deel van de schuld dat hoger is dan de oorspronkelijke schuld op die woning.
- rente van leningen die u hebt afgesloten om aftrekbare rente over en kosten van leningen te betalen
Bijvoorbeeld een lening om boeterente of bouwrente te betalen. Rente over een lening die u vóór 1 januari 2001 hebt afgesloten om aftrekbare oversluitkosten of bouwrente te betalen, mag u wel aftrekken.
- premies voor een kapitaalverzekering eigen woning en stortingen op een spaarrekening eigen woning
- negatieve inkomsten uit eigen woning voor zover deze bij de partner in de woonstaat of de BES-eilanden in aanmerking kunnen worden genomen
Dit geldt alleen als uw partner ook voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige.

Bijzondere regels

Had u in 2014 te maken met 1 van de volgende situaties? Dan gelden er bijzondere regels om te bepalen of u de (hypotheek)rente en financieringskosten mag aftrekken:

- U hebt geld geleend voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning maar het geld nog niet hiervoor gebruikt.
- Uw lening staat op een aparte rekening die speciaal is geopend voor het onderhoud of de verbouwing: een verbouwingsdepot.
- Uw lening staat op een aparte rekening die speciaal is geopend voor de bouw van de woning: een nieuwbouwdepot.
- U hebt in 2014 rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2015.

Verbouwingslening nog niet gebruikt

Hebt u geld geleend voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning? Maar hebt u het geld nog niet hiervoor gebruikt? Dan mag u de rente en de financieringskosten misschien toch aftrekken. De lening moet dan zijn afgesloten voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning. Tot 6 maanden na het afsluiten van de lening mag u de rente en de financieringskosten volledig aftrekken. Na 6 maanden is de rente over de lening pas aftrekbaar vanaf het moment waarop u de kosten van onderhoud of verbouwing hebt betaald. De kosten van het onderhoud of de verbouwing mag u ook van een andere rekening hebben betaald. De rente over de lening is aftrekbaar, als u het geleende geld maar steeds voor het onderhoud of de verbouwing kon opnemen. Na 6 maanden moet u de betaalde rente en kosten verminderen met de rente die u hebt ontvangen over het tegoed dat u nog niet aan de verbouwing hebt besteed.

Let op!

Hebt u geld geleend voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning? En hebt u een eigenwoningreserve omdat u een eigen woning verkocht? Dan is (een deel van) de lening geen eigenwoningsschuld. Zie *Eigenwoningsschuld en verhuizen: bijleenregeling*.

Verbouwingskosten al zelf betaald

Hebt u de lening tijdens of na het onderhoud of de verbouwing afgesloten? Dan hebt u misschien (een deel van) de onderhouds- of verbouwingskosten al zelf betaald. Sloot u binnen 6 maanden na het begin van de verbouwing hiervoor een lening af? Dan mag u de rente over en kosten van een verbouwingslening ook aftrekken als kosten van de eigen woning, tot het bedrag van de kosten die u in die periode hebt gemaakt.

Tweejaarsregeling voor verbouwingsdepot

Als het geleende bedrag op een aparte rekening staat die speciaal voor het onderhoud of de verbouwing is geopend, heet dat een verbouwingsdepot. U mag dan de rente en de financieringskosten van het verbouwingsdepot gedurende maximaal 6 maanden na het afsluiten van de lening volledig aftrekken. Na 6 maanden moet u de betaalde rente en kosten verminderen met de rente die u ontving over het tegoed van het verbouwingsdepot. Deze regeling geldt alleen zolang u het depot gebruikte voor onderhoud of verbouwing en tot maximaal 2 jaar na het afsluiten van de lening. Eindigde het onderhoud of de verbouwing eerder? 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.

Let op!

Hebt u geld geleend voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning? En hebt u een eigenwoningreserve omdat u een eigen woning verkocht? Dan is (een deel van) de lening geen eigenwoningsschuld. Zie *Eigenwoningsschuld en verhuizen: bijleenregeling*.

Tweejaarsregeling voor nieuwbouwdepot

Als het geleende bedrag op een aparte rekening staat die speciaal voor de bouw van de woning is geopend, heet dat een nieuwbouwdepot. U mag dan de rente en financieringskosten van het nieuwbouwdepot gedurende maximaal 2 jaar volledig aftrekken. U moet de betaalde rente en kosten verminderen met de rente die u ontving over het tegoed van het nieuwbouwdepot.

Let op!

Hebt u geld geleend voor de bouw van de eigen woning? En hebt u een eigenwoningreserve omdat u een eigen woning verkocht? Dan is (een deel van) de lening geen eigenwoningsschuld. Zie *Eigenwoningsschuld en verhuizen: bijleenregeling*.

Wanneer gaat de tweejaarstermijn in?

De tweejaarstermijn begint op het moment waarop de koop of aanneemovereenkomst wordt getekend. Vaak is dan nog geen lening afgesloten. De lening wordt meestal later afgesloten en pas uitbetaald bij levering van de woning in aanbouw bij de notaris. In dat geval begint de tweejaarstermijn op het moment van de levering bij de notaris.

Geen gebruikmaken van de tweejaarsregeling

Wilt u geen gebruikmaken van de tweejaarsregeling voor een verbouwings- of een nieuwbouwdepot? Dan mag u alleen de rente en kosten aftrekken over het deel van de lening waarvan u het geld daadwerkelijk voor de aankoop, de verbouwing of het onderhoud van de eigen woning hebt gebruikt. Het deel van de lening dat u nog niet hebt gebruikt voor uw eigen woning valt in box 3. U mag de rente en de kosten van dit deel van uw lening niet in box 1 aftrekken. Uw verbouwings- of nieuwbouwdepot hoort in dit geval ook bij de rendementsgrondslag van box 3. De rente die u ontving op het depot, verrekent u niet met de betaalde rente en kosten van uw eigen woning.

Vooruitbetaalde rente

Hebt u in 2014 een deel van de (hypotheek)rente vooruitbetaald voor een periode tot uiterlijk 1 juli 2015? Dan is dit bedrag helemaal aftrekbaar in 2014. U mag dus maximaal een half jaar rente vooruitbetalen.

Hebt u in 2014 een deel van de (hypotheek)rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2015? Dan is dit bedrag niet helemaal aftrekbaar. U mag alleen de (hypotheek)rente aftrekken die u in 2014 hebt betaald voor de periode 1 januari 2014 tot en met (uiterlijk) 31 december 2014. Het deel dat u niet mag aftrekken in 2014 trekt u in gelijke delen af over de resterende jaren waarvoor u de rente betaalde.

Let op!

Het gaat hier om de aftrekbare (hypotheek)rente van de leningen die u hebt afgesloten voor het kopen, onderhouden of verbouwen van de woning die uw hoofdverblijf was.

Voorbeeld

U betaalde in augustus 2014 € 24.000 rente voor de periode 15 augustus 2014 tot en met 14 augustus 2016. U betaalde dus rente vooruit voor een periode na 30 juni 2015. U mag alleen het bedrag aftrekken dat u betaalde voor 2014. U betaalde over 24 maanden, waarvan 5 maanden in 2014. U mag in 2014 $\frac{5}{24} \times € 24.000 = € 5.000$ aftrekken. De vooruitbetaalde rente trekt u in gelijke delen af over de resterende jaren waarvoor u de rente betaalde. Zowel in 2015 als in 2016 is dit € 9.500.

Let op!

Hebt u in 2013 rente betaald over een periode na 30 juni 2014? Dan mag u een deel van deze rente aftrekken in 2014. U berekent dit deel van de rente op dezelfde manier als in het voorbeeld hierboven.

Uw (hypotheek)schuld bestond al op 31 december 1995

Bestond de (hypotheek)schuld op uw woning al op 31 december 1995? Dan mag u de rente van deze (hypotheek)schuld aftrekken. Dit geldt ook als u de lening niet hebt gebruikt voor de aankoop, de verbouwing of het onderhoud van de woning. Voorwaarde is dat de (hypotheek)schuld in 2014 nog voor dezelfde woning was en dat de woning nog steeds uw eigen woning was.

Terugontvangen rente

Betaalde uw bank of andere geldverstrekker u rente terug, omdat u in een eerder jaar te veel (hypotheek)rente betaalde? Kwam dit doordat de bank of andere geldverstrekker u te veel rente in rekening heeft gebracht? En hebt u die rente in een eerder jaar afgetrokken 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.

Hebt u geen eigen woning meer, of is de terugontvangen rente hoger dan de aftrekbare rente? Zie *Terugontvangen rente hoger dan aftrekbare rente* en *Terugontvangen rente maar geen eigen woning meer*.

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? Vermeld dan bij vraag 24n € 0. Het verschil geeft u aan bij vraag 27a.

Voorbeeld

Het eigenwoningforfait is € 750. U betaalde € 2.000 hypotheekrente voor de eigenwoningschuld. De bank betaalde u in 2014 € 2.500 rente terug over eerdere jaren. Omdat uw aftrekbare rente (€ 2.000) lager is dan de terugontvangen rente (€ 2.500) vult u bij vraag 24n € 0 in. Het restant € 500 (€ 2.500 - € 2.000) vult u in bij vraag 27a.

Terugontvangen rente, maar geen eigen woning meer

Hebt u rente terugontvangen die u in een eerder jaar als (hypotheek)rente eigenwoningschuld hebt afgetrokken? En hebt u geen eigen woning meer? Dan vult u de terugontvangen rente in bij vraag 27a.

Bij vraag 24p

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 2014 hebt gedaan. Het recht van erfpacht en het recht om iets op de grond te bouwen (opstal), is vaak voor een bepaalde tijd. Het recht van beklemming is een eeuwigdurend recht op het gebruik van grond van iemand anders.

Niet aftrekbaar zijn:

- premies voor een opstalverzekering
 - afkoopsommen voor de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming
- Als u de rechten van erfpacht, opstal of beklemming afkocht, is

de rente over de lening die u hebt afgesloten om de afkoopsom te financieren meestal wel aftrekbaar.

- premies voor een kapitaalverzekering eigen woning
- overgemaakte bedragen naar een spaarrekening eigen woning

Bij vraag 24q

Hebt u na 28 oktober 2012 uw woning verkocht voor een lager bedrag dan de eigenwoningschuld op deze woning? Dan hebt u een restschuld. De rente over deze schuld mag u gedurende 10 jaar aftrekken in box 1. Het maakt hierbij niet uit of u een andere woning koopt of een huis gaat huren. Om de rente mogen aftrekken, bent u ook niet verplicht de schuld af te lossen.

Hebt u van uw ouder(s) een schenking ontvangen voor de aflossing van een restschuld? Dan vermindert die schenking uw restschuld en kunt u de rente over (dat deel van) die restschuld niet meer aftrekken.

Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

Hebt u aftrekbare kosten eigen woning? En betaalt u over een deel van uw inkomen 52% belasting (4e schijf)? Tot 2014 had u dan ook een belastingbesparing van 52% over het deel van uw aftrekbare kosten eigen woning dat in die 4e schijf viel. Vanaf 2014 wordt het maximale aftrektarief in de 4e schijf van 52% afgebouwd naar 38%. Dit gebeurt in stappen van 0,5% per jaar. De belastingbesparing is in 2014 dus 51,5% voor zover de aftrekbare kosten eigen woning in het hoogste tarief vielen. Het hoogste tarief begint bij een belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) van € 56.531. U hoeft in uw aangifte niets in te vullen of te berekenen. Wij verwerken deze tariefsverlaging automatisch in uw aanslag. Zie de *Rekenhulp tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning* op bladzijde 101.

Hebt u inkomen uit werk en woning dat in de 4e schijf valt? Dan berekenen wij de aftrekbare kosten eigen woning in eerste instantie ook tegen het vaste percentage in de 4e schijf van 52%. Vervolgens vindt een correctie plaats van 0,5% (2014) van de aftrekbare kosten eigen woning, maar alleen voor het deel van de aftrek dat in de 4e schijf valt. Deze correctie van 0,5% is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning.

Voorbeeld 1

U hebt een fiscaal jaarloon van € 50.000. De WOZ-waarde van uw eigen woning bedraagt € 200.000. Het eigenwoningforfait is € 1.400. U betaalt in 2014 € 8.800 rente over uw eigenwoningschuld. In 2013 hield u een restschuld over na de verkoop van uw vorige eigen woning. Hierover betaalde u in 2014 € 600 rente.

Omdat uw inkomsten (loon en eigenwoningforfait) lager zijn dan € 56.531 (beginbedrag 4e tariefschijf) is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning niet van toepassing.

Voorbeeld 2

U hebt een fiscaal jaarloon van € 70.000. De WOZ-waarde van uw eigen woning bedraagt € 200.000. Het eigenwoningforfait is € 1.400. U betaalt in 2014 € 8.800 rente over uw eigenwoningschuld. In 2013 hield u een restschuld over na de verkoop van uw vorige eigen woning. Hierover betaalde u in 2014 € 600 rente.

Omdat uw inkomsten (loon en eigenwoningforfait) hoger zijn dan € 56.531 (beginbedrag 4e tariefschijf) is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning van toepassing. De correctie is 0,5% van € 9.400 = € 47. U vindt dit bedrag terug op het aanslagbiljet.

Voorbeeld 3

U hebt een fiscaal jaarloon van € 60.000. De WOZ-waarde van uw eigen woning bedraagt € 200.000. Het eigenwoningforfait is € 1.400. U betaalt in 2014 € 8.800 rente over uw eigenwoningschuld. In 2013 hield u een restschuld over na de verkoop van uw vorige eigen woning. Hierover betaalde u in 2014 € 600 rente.

Omdat uw inkomsten (loon en eigenwoningforfait) hoger zijn dan € 56.531 (beginbedrag 4e tariefstijf) is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning van toepassing. Uw inkomsten zijn in totaal € 61.400. In de 4e schijf valt dan € 61.400 - € 56.531 = € 4.869. De correctie is dan 0,5% van € 4.869 = € 24. U vindt dit bedrag terug op het aanslagbiljet.

Bij vraag 24t

U moet vraag 24t altijd invullen. Hebt u geen fiscale partner? Neem dan de gegevens over van vraag 24m en 24r. Hebt u wel een fiscale partner? Reken dan de inkomsten van vraag 24m en aftrekposten van vraag 24r in dezelfde verhouding aan u toe.

Voorbeeld

Het totaal van vraag 24m is € 3.000. Het totaal van vraag 24r is € 13.000. Het saldo van vraag 24s is: € 3.000 - € 13.000 = negatief € 10.000. Van dit saldo rekent u 60% toe aan uzelf.

U vult dan in bij vraag 24t

- Bij *Uw aandeel in de inkomsten uit eigen woning*:
(60% van € 3.000 =) € 1.800
- Bij *Uw aandeel in de aftrekposten eigen woning*:
(60% van € 13.000 =) € 7.800
- Bij *het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning dat u aangeeft*: (€ 1.800 - € 7.800 =) -€ 6.000

Bij vraag 24u en 24v

Splits het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning van vraag 24t over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 24u Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning over de Nederlandse periode
- Bij vraag 24v Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning over de buitenlandse periode

Bij vraag 24x

Had u in 2014 een eigen woning die uw hoofdverblijf was? En had u geen of een kleine eigenwoningschuld waardoor u weinig of geen (hypotheek)rente betaalde? Dan krijgt u misschien 'aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld'. U krijgt deze aftrek als het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten, zoals (hypotheek)rente. De aftrek is meestal gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten. Door deze aftrek betaalt u per saldo dus geen inkomstenbelasting over uw eigen woning.

Voorbeeld

Eigenwoningforfait	€ 1.500
Aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten	€ 1.200 -
Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning	€ 300

Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld € 300

Vooruit- en achterafbetaalde rente en kosten

Hebt u in 2014 de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2015 vooruitbetaald of voor het jaar 2013 achteraf betaald? Trek dan die rente en kosten af bij E in de rekenhulp hierna.

Hebt u in 2013 de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2014 vooruitbetaald of hebt u in 2015 de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2014 achteraf betaald? Tel dan die rente en kosten op bij E in de rekenhulp hierna.

Voorbeeld

U hebt een eigen woning met een eigenwoningforfait van € 1.500. U hebt de rente voor het 1e halfjaar van 2014 (€ 2.400) betaald in december 2013. De rente over het tweede halfjaar van 2014 (€ 2.400) betaalde u in januari 2015. Omdat u in 2014 geen rente hebt betaald, zou u voor het hele bedrag van het eigenwoningforfait (€ 1.500) aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld krijgen. Maar u moet de rente die u in 2013 hebt vooruitbetaald en de rente die u in 2015 achteraf hebt betaald, toch toerekenen aan 2014. Deze bedragen gelden namelijk voor 2014. In dit voorbeeld krijgt u dan geen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Want bedrag van de betaalde rente over 2014 (€ 4.800) is meer dan het bedrag van het eigenwoningforfait (€ 1.500).

Lening bij uw werkgever of uw bv

Had u of uw fiscale partner bij uw werkgever of uw bv een lening voor uw eigen woning? En bent u voor die lening een lagere rente overeengekomen dan de marktrente? Dan had u rentevoordeel.

Alleen de rente die u werkelijk betaalde, is aftrekbaar als kosten voor de eigen woning. Maar u moet rekening houden met dit rentevoordeel bij de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Dat geldt ook voor een voordeel in de kosten die betrekking hebben op het krijgen van die lening (u betaalde minder kosten dan gebruikelijk). Deze regeling geldt ook als u een personeelslening had bij een met uw werkgever gelieerde vennootschap.

Voorbeeld

Het eigenwoningforfait is € 3.500. U hebt voor uw eigen woning een lening bij uw werkgever en u bent een lagere rente overeengekomen dan de marktrente. De marktrente voor de lening is € 5.000. U betaalt € 3.000. Uw rentevoordeel is € 2.000. De marktrente (€ 5.000) is meer dan het eigenwoningforfait (€ 3.500). Als u geen rentevoordeel had, zou de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld € 500 (€ 3.500 - € 3.000) zijn. Maar omdat u wel rentevoordeel had, krijgt u geen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

Bepaal met de rekenhulp hierna het bedrag van de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.

Heel 2014 een fiscale partner

Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan moet u de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in dezelfde verhouding verdelen als het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had, vult u uw eigen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in.

Een deel van 2014 een fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Vul dan uw eigen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2014 een fiscale partner*.

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

Eigenwoningforfait		A
Totaal aftrekposten van de eigen woning	B	
Personeelslening	C	
	D	+
Tel op: B+C		
Vooruit en achteraf-betaalde rente en kosten. Zet een minteken voor het bedrag als u in 2014 voor een ander jaar hebt betaald	E	+/-
Tel op: D+E. Als E negatief is, trek dan af: D-E		
Trek af: A-F Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld		F -
		G

Let op!

Vul G alleen in bij vraag 24x als het een positief bedrag is.

Bij vraag 24y en 24z

Splits de aftrek vanwege geen of een geringe eigenwoningschuld van vraag 24x over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 24y Aftrek vanwege geen of een geringe eigenwoningschuld over de Nederlandse periode
- Bij vraag 24z Aftrek vanwege geen of een geringe eigenwoningschuld over de buitenlandse periode

25 Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan

Over partneralimentatie en afkoopsommen daarvan moet u belasting betalen. De kosten die u maakte om partneralimentatie te krijgen of te behouden, mag u aftrekken.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van de ontvangen partneralimentatie of afkoopsommen daarvan uit Nederland en uit het buitenland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 59.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van de ontvangen partneralimentatie of afkoopsommen daarvan uit Nederland en het buitenland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbele belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 60.

Bij vraag 25a

De volgende uitkeringen voor partneralimentatie moet u aangeven:

- partneralimentatie die u voor uzelf kreeg van uw ex-partner
 - ouderdomspensioen die uw ex-partner aan u doorbetaalde
 - afkoopsommen voor partneralimentatie die u kreeg van uw ex-partner
 - huur die uw ex-partner voor de huurwoning doorbetaalde
 - rente die uw ex-partner betaalde voor uw deel van de eigenwoningschuld
 - bedragen die u kreeg voor verrekening van pensioenrechten of lijfrenten waarvoor premies zijn afgetrokken
 - het eigenwoningforfait van de woning
- Dit geldt alleen als u in 2014 op grond van een (voorlopige) partneralimentatieregeling in een woning woonde waarvan uw ex-partner (mede-)eigenaar was. Was uw ex-partner (mede-)eigenaar van een deel van deze woning? Dan geeft u een evenredig deel van het eigenwoningforfait op.

Wat hoeft u niet aan te geven?

De alimentatie die u voor uw kinderen kreeg, hoeft u niet aan te geven. Deze is onbelast.

Let op!

Vul de partneralimentatie die u via de Sociale Dienst voor uzelf kreeg, niet in bij deze vraag. Deze partneralimentatie vult u in bij vraag 16a.

Bij vraag 25b

De kosten die u maakte om de partneralimentatie en de afkoopsommen daarvan te krijgen of te behouden mag u aftrekken. Het gaat bijvoorbeeld om:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Niet-aftrekbare kosten

De kosten om de echtscheiding en de boedelscheiding te regelen, mag u niet aftrekken.

Bij vraag 25d en 25e

Splits de ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan van vraag 25c over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 25d Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan over de Nederlandse periode
- Bij vraag 25e Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan over de buitenlandse periode

26 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan

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

Let op!

Is op deze periodieke uitkering (of afkoopsom daarvan) wel loonheffing ingehouden? Vul deze inkomsten dan in bij vraag 16.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van de periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan uit Nederland en uit het buitenland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 59.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van de periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan uit Nederland en het buitenland. Ga over de buitenlandse periode alleen uit van de periodiek uitkeringen en afkoopsommen daarvan uit Nederland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbele belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 60.

Wat moet u aangeven?

U moet bijvoorbeeld de volgende periodieke uitkeringen aangeven:

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

Bij vraag 26a

Periodieke overheidsbijdragen voor uw eigen woning zijn de volgende overheidsbijdragen:

- jaarlijkse bijdragen voor premiekoopwoningen
 - woninggebonden subsidies van de gemeente
- Als u in Duitsland een eigen woning had: de Eigenheimzulage

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 2014 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 2014 niet (meer) in het pand woonde, geeft u de volledige bijdrage aan.

Als u in Duitsland een eigen woning had

Voor de Eigenheimzulage, inclusief de kindertoelage, 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 de helft van de bijdrage aan.

Bij vraag 26b

Hier vult u in de periodieke uitkeringen (bijvoorbeeld uit een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering) die u kreeg in verband met invaliditeit, ziekte of een ongeval.

De volgende periodieke uitkeringen en verstrekkingen moet u aangeven:

- periodieke studietoelagen (niet WSF)
- lijfrente-uitkeringen waarop geen loonheffing is ingehouden
- uitkeringen van lijfrenteverzekeringen die u afsloot bij een verzekeringsmaatschappij in het buitenland
- 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 van (arbeids)inkomsten die u hebt 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
- Duits Elterngeld

Voor lijfrenten en afkoopsommen daarvan geldt dat binnen bepaalde grenzen rekening kan worden gehouden met door u niet afgetrokken premies. Meer informatie hierover vindt u bij vraag 16.

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 2014 hebt afgekocht, geeft u de afkoopsom van deze lijfrente aan bij vraag 30.

Wat vult u bij een andere vraag in?

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

- ziektewetuitkeringen
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 15a en 18a.
- WAO- en WIA-uitkeringen
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 16a en 19a.
- uitkeringen Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (Waz)
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 16a en 19a.
- periodieke uitkeringen waarop loonheffing is ingehouden
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 16a en 19a.

Wat hoeft u niet aan te geven?

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

- huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget
- uitkeringen van de gemeente voor kinderopvang als u alleenstaande ouder was
- studiefinanciering op basis van de Wet studiefinanciering (WSF)
- toelagen op basis van de Wet tegemoetkoming studiekosten (WTS)
- studieleningen
- eenmalige studie-uitkeringen
- kinderbijslag
- de uitkering Tegemoetkoming onderhoudskosten thuiswonende meervoudig en ernstig lichamelijk gehandicapte kinderen (TOG)
- zwangerschapsuitkeringen aan ondernemers van een particuliere verzekeringsmaatschappij

Let op! Een zwangerschapsuitkering van het UWV moet u wel aangeven.

Bij vraag 26d

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

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Niet-aftrekbare kosten

De volgende kosten mag u niet aftrekken:

- premies die u betaalde voor de uitkering
Deze zijn misschien aftrekbaar bij vraag 29.
- studiekosten
Deze trekt u af als studiekosten en andere scholingsuitgaven bij vraag 40.

Meer informatie over periodieke uitkeringen (in geld of in natura) krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 26f en 26g

Splits de periodieke uitkeringen of afkoopsommen daarvan van vraag 26e over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 26f Periodieke uitkeringen over de Nederlandse periode
- Bij vraag 26g Periodieke uitkeringen over de buitenlandse periode

27 Overige inkomsten

Met overige inkomsten bedoelen we:

- het belastbare deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering
- pacht of huur uit een periode vóór 1 januari 2001 die u of uw minderjarige kinderen pas in 2014 ontvingen
- terugontvangen eigenwoningrente

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van de overige inkomsten van u en uw minderjarige kinderen uit Nederland en uit het buitenland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 59.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan over de Nederlandse periode uit van de overige inkomsten van u en uw minderjarige kinderen uit Nederland en uit het buitenland. Ga over de buitenlandse periode alleen uit van de overige inkomsten uit Nederland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbele belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 60.

Bij vraag 27a

Kreeg u of uw minderjarige kind in 2014 een uitkering uit een kapitaalverzekering die op 31 december 2000 al bestond? En is de uitkering hoger dan de betaalde premies? Dan zit er een rentedeel in de uitkering. Dat rentedeel kan belast zijn. Het rentedeel is de

uitkering min de betaalde premies. Vermeld het belastbare deel van dit bedrag.

Een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, valt hier niet onder. Het belastbaar deel van deze uitkering vult u in bij vraag 24l, als inkomen uit de eigen woning in box 1. Misschien hebt u recht op een vrijstelling.

Let op!

Geef bij kapitaalverzekeringen ook het rentedeel aan dat u in 2014 kreeg over de periode na 31 december 2000. Informeer bij uw verzekeringsmaatschappij naar de hoogte van de rente.

Voorbeeld

U sloot op 2 juli 1999 een kapitaalverzekering af. In de polis is bepaald dat u € 2.000 per jaar aan premie moest betalen. Op 2 juli 2014 keert de verzekeraar dan een kapitaal uit van € 50.000. U hebt geen andere kapitaalverzekeringen afgesloten. U hebt de polis tot box 3 gerekend. Elk jaar is de waarde van de polis vrijgesteld (geweest) in box 3. Op 2 januari 2014 kocht u de polis echter af. De verzekeraar keerde u een bedrag uit van € 45.000.

Op het moment van afkoop liep de polis 14,5 jaar. Daarmee voldeed de verzekering niet meer aan de voorwaarden voor een kapitaalverzekering. Het rentebestanddeel van de afkoopwaarde is daardoor belast in box 1. De afkoopwaarde is € 45.000. Er is 14 jaar premie betaald: $14 \times € 2.000$ is € 28.000. Het rentebestanddeel is dan € 17.000. Er geldt geen vrijstelling. Het volle rentebestanddeel is belast als het belastbare deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering.

Meer informatie over het belastbaar deel van de uitkering kapitaalverzekering en de vrijstelling kapitaalverzekering krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Pacht of huur

Hebt u of hebben uw minderjarige kinderen in 2014 pacht of huur gekregen over een periode vóór 1 januari 2001? Geef deze inkomsten aan in uw aangifte over 2014. Kosten die u hebt gemaakt voor deze inkomsten, mag u niet aftrekken.

Let op!

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

Voorbeeld

U kreeg op 1 februari 2014 € 16.800 rente over de periode 1 februari 2000 tot 1 februari 2014. Van de 168 maanden vallen 11 maanden vóór 2001. Geef het volgende aan: $11/168 \times € 16.800 = € 1.100$.

Terugontvangen eigenwoningrente

Heeft uw bank of andere geldverstrekker u in 2014 rente terugbetaald die u eerder als (hypotheek)rente eigenwoningschuld hebt afgetrokken? En 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? Of hebt u in 2014 geen eigen woning meer? Welk bedrag u bij vraag 27a moet aangeven, leest u bij vraag 24n en 24o, onder *Terugontvangen rente hoger dan aftrekbare rente* of bij *Terugontvangen rente maar geen eigen woning meer*.

Bij vraag 27b en 27c

Splits de overige inkomsten van vraag 27a over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 27b Overige inkomsten over de Nederlandse periode
- Bij vraag 27c Overige inkomsten over de buitenlandse periode

28 Negatieve persoonsgebonden aftrek

Kreeg u of uw fiscale partner in 2014 een bedrag terug of een vergoeding voor bedragen die u vóór 2014 hebt afgetrokken? Dan moet u deze aftrek in uw aangifte over 2014 herstellen.

Het gaat om vergoedingen of teruggekregen bedragen voor:

- partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- onderhoudskosten van een (rijks)monumentenpand of een subsidie op termijn die verrekend wordt met een lening van het Nationaal Restauratiefonds
- een kwijtingsschuld lening aan een startende ondernemer die wij hebben aangewezen als een Agaathlening of als durfkapitaal
- ziektekosten en andere buitengewone uitgaven die u van 2001 tot en met 2008 hebt afgetrokken
- specifieke zorgkosten die u in 2009 tot en met 2013 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 28a

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 2014 afgetrokken? Dan moet uw fiscale partner ook het teruggekregen bedrag of de vergoeding aangeven. Was u in 2014 geen fiscale partners meer? Dan geeft de persoon die de vergoeding heeft gekregen dit aan.

Bij vraag 28b en 28c

Splits de negatieve persoonsgebonden aftrek van vraag 28a over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 28b Negatieve persoonsgebonden aftrek over de Nederlandse periode
- Bij vraag 28c Negatieve persoonsgebonden aftrek over de buitenlandse periode

29 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

U kunt een verzekering afsluiten of zelf sparen voor extra inkomen. Bijvoorbeeld voor extra inkomen (lijfrente) vanaf het moment dat u met pensioen gaat. De premies voor een lijfrenteverzekering of de bedragen die u stort op een lijfrentespaarrekening of voor

een lijfrentebeleggingsrecht kunt u onder bepaalde voorwaarden aftrekken van uw inkomen.

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

Let op!

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

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van de uitgaven voor inkomensvoorzieningen in Nederland en in het buitenland.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van de uitgaven voor inkomensvoorzieningen in Nederland en in het buitenland.

Aftrekbare betalingen

De volgende betalingen kunt 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 lijfrenten voor een meerderjarig invalide (klein)kind
- premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of een ongeval, zoals premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering

Hebt u vrijwillige bijdragen Algemene Nabestaandenwet (Anw) betaald aan de Sociale Verzekeringsbank (SVB)? Lees dan *Vrijwillige bijdragen Algemene Nabestaandenwet betaald aan de Sociale Verzekeringsbank*.

Let op!

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

Let op!

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

Vrijwillige bijdragen Algemene Nabestaandenwet betaald aan de Sociale Verzekeringsbank

Premies om recht te blijven houden op een nabestaandenuitkering volgens de Algemene Nabestaandenwet (Anw) mag u alleen aftrekken als het gaat om premies die de Sociale Verzekeringsbank (SVB) in rekening heeft gebracht voor Anw-uitkeringen. Daarbij gaat het om Anw-uitkeringen die na overlijden van de ene echtgenoot worden uitbetaald aan de andere echtgenoot. Deze andere echtgenoot moet geboren zijn na 31 december 1949, maar vóór 1 juli 1956. Het kan gaan om premies die u betaalde voor een uitkering die uw echtgenoot ontvangt na uw overlijden. Maar ook om premies die u betaalde voor een uitkering aan uzelf na overlijden van uw echtgenoot.

Let op!

Het gaat hier niet om de premies die u betaalde aan een pensioenfonds of verzekeraar.

Lijfrenteverzekering, lijfrentespaarrekening of lijfrente-beleggingsrecht

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 lijfrentespaarrekening of voor een lijfrente-beleggingsrecht.

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 lijfrentespaarrekening 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 lijfrente-uitkeringen bij een levensverzekeringsmaatschappij
- een lijfrente-spaarrekening bij een bank
- een lijfrentebeleggingsrecht bij een beheerder van een beleggingsinstelling

Meer informatie over lijfrenten vindt u op www.belastingdienst.nl.

Bij vraag 29a en 29b

U mag alleen een bedrag aftrekken als u een pensioentekort hebt. U mag 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. Het bedrag dat u mag aftrekken berekent u met de *Rekenhulp Lijfrentepremie* of het *Aangifteprogramma 2014*. Deze programma's vindt u op www.belastingdienst.nl.

Jaarruimte

U hebt jaarruimte in 2014 als u in 2013 niet voldoende pensioen hebt opgebouwd. De jaarruimte in 2014 hangt dus af van uw situatie in 2013. Hebt u over 2013 een tekort in uw pensioenopbouw en bent u geboren na 30 november 1948? Dan hebt u meestal jaarruimte in 2014.

Reserveringsruimte

Hebt u de jaarruimten 2007 tot en met 2013 niet helemaal gebruikt? Dan hebt u meestal reserveringsruimte in 2014. U hebt de jaarruimte niet gebruikt als u in deze periode bijvoorbeeld geen lijfrentepremies hebt betaald.

Digitale rekenhulpen aftrekbaar bedrag

Bereken het aftrekbaar bedrag met de *Rekenhulp Lijfrentepremie* of het *Aangifteprogramma 2014*. Deze programma's vindt u op www.belastingdienst.nl.

Papieren rekenhulpen aftrekbaar bedrag

U kunt ook de *Rekenhulp jaarruimte 2014* gebruiken om uw jaarruimte 2014 te bepalen. De *Rekenhulpen niet-benutte jaarruimte* gebruikt u om uw niet-benutte jaarruimte over 2007 tot en met 2013 te berekenen.

Meer informatie over inkomensvoorzieningen en de rekenhulpen vindt u in de aanvullende toelichting *Uitgaven voor inkomensvoorzieningen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Bij vraag 29c

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

Meer informatie hierover vindt u in de aanvullende toelichting *Uitgaven voor inkomensvoorzieningen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Bij vraag 29d

Hebt u premies betaald voor lijfrenten waarvan de uitkeringen toekomen aan uw meerderjarig 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 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 dit, gelet op de medische prognose, wel zal zijn op de datum waarop de uitkeringen ingaan.

Bij vraag 29e

Hebt u premies betaald voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u recht geven op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of een ongeval? Dan mag u die volledig aftrekken. Bijvoorbeeld verzekeringen voor het opvullen van het WIA-gat (Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen) of het Anw-gat (Algemene nabestaandenwet). Het gaat om periodieke uitkeringen waarover u inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen verschuldigd bent. Het gaat niet om:

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

Bij vraag 29g en 29h

Splits de uitgaven voor inkomensvoorzieningen van vraag 29f over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 29g Uitgaven voor inkomensvoorzieningen over de Nederlandse periode
- Bij vraag 29h Uitgaven voor inkomensvoorzieningen over de buitenlandse periode

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

Voldeed uw lijfrenteverzekerings-, lijfrentespaarrekening-, 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 lijfrenteverzekerings-. Zie ook *Uw lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden* voor andere situaties waarin de lijfrente ook niet meer aan de fiscale voorwaarden voldoet.

Let op!

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

Bij vraag 30a

U vult bij deze vraag alleen de afkoopsommen in waarover geen loonheffing is ingehouden. Bijvoorbeeld een lijfrenteverzekerings- die u niet ontvangt van een verzekeringsmaatschappij. De afkoop som waarover wel loonheffing is ingehouden vult u in bij vraag 16a.

Lijfrente niet tijdig omgezet of lijfrente-uitkering niet tijdig in laten gaan

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

Meer informatie hierover vindt u op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Lijfrente-uitkeringen niet tijdig in laten gaan na overlijden

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

Meer informatie hierover vindt u op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

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

- U hebt de lijfrentespaarrekening of het lijfrentebeleggingsrecht gedeblokkeerd.

Welke bedragen moet u aangeven?

U hebt een lijfrente of beroepspensioenregeling

U vult de waarde in van de lijfrenteverzekerings- of beroepspensioenregeling op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed. Voor lijfrenteverzekeringen waarvan de uitkeringen nog niet zijn ingegaan, vult u minimaal het totaalbedrag van alle premies in die u voor de lijfrente hebt betaald.

U hebt een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht

U vult het tegoed in van de rekening of de waarde van het recht op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed. Als de uitkeringen nog niet zijn ingegaan, vult u in minimaal het totaalbedrag van de stortingen die u eerder hebt gedaan.

Welke bedragen mag u in mindering brengen?

Bij afkoopsommen en bij het niet tijdig omzetten of laten ingaan van de lijfrente, mag u op het bedrag dat moet worden aangegeven alle bedragen in mindering brengen die zijn betaald tot en met 2009 voor de lijfrente of de beroepspensioenregeling en die u niet hebt afgetrokken.

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 lijfrenteverzekerings- is afgesloten vóór 14 september 1999, geldt het maximale bedrag van € 2.269 per lijfrenteverzekerings-. De premie voor die lijfrenteverzekerings- mag na 13 september 1999 dan niet zijn verhoogd, tenzij dat is gebeurd op grond van een optieclausule.

Let op!

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

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

Als wij daarom vragen moet u zelf aannemelijk maken dat u de betaalde premies niet of gedeeltelijk niet hebt afgetrokken. Wij kunnen u daarbij voor de jaren vanaf 2001 helpen omdat wij beschikken over uw aangiftegegevens over die jaren. Voor de betaalde premies die u in de aangiften 2000 en eerder niet of gedeeltelijk niet hebt afgetrokken, geldt dat u zelf moet kunnen aantonen dat u die niet of gedeeltelijk niet hebt afgetrokken. Dat kan bijvoorbeeld aan de hand van een kopie van het aangiftebiljet en het aanslagbiljet over het betreffende jaar.

Voorbeeld

U hebt in de jaren 2004 tot en met 2013 jaarlijks € 1.200 premies betaald voor een lijfrenteverzekerings- (totaal € 12.000). U hebt van deze premies jaarlijks niet afgetrokken € 500 (totaal € 5.000). In 2013 is de lijfrente-ingangsdatum bereikt. U hebt de lijfrente-uitkeringen niet uiterlijk op 31 december 2014 laten ingaan en u hebt geen verlening van de termijn gekregen. De waarde van uw lijfrente bedraagt € 11.000. Omdat het totaalbedrag van alle premies die u hebt betaald (€ 12.000) hoger is dan € 11.000 moet u een waarde van € 12.000 aangeven. U kunt aannemelijk maken dat u van de betaalde premies € 5.000 niet hebt afgetrokken. Wij kunnen daar

om vragen. In de aangifte 2014 vult u een bedrag in van € 7.000 (€ 12.000 - € 5.000).

Bij vraag 30b

Vul het totaal in van de premies die u in 2014 terugkreeg en eerder hebt afgetrokken voor:

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

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

Revisierente

Over negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen betaalt u niet alleen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen, maar ook revisierente. Deze rente betaalt u omdat u (achteraf gezien) ten onrechte bedragen hebt afgetrokken. Met revisierente wordt dat gecompenseerd. Vul hiervoor de vraag *Revisierente* in en lees de toelichting bij vraag 55. Het bedrag van de revisierente wordt afzonderlijk op de aanslag vermeld.

Meer informatie over negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: + 31 55 538 53 85.

Bij vraag 30d en 30e

Splits de negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen van vraag 30c over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 30d Afkoopsommen lijfrente die niet onder de loonheffing vielen en terugontvangen premies en dergelijke over de Nederlandse periode
- Bij vraag 30e Afkoopsommen lijfrente die niet onder de loonheffing vielen en terugontvangen premies en dergelijke over de buitenlandse periode

31 Aanmerkelijk belang

Had u, eventueel samen met uw fiscale partner, in 2014 een aanmerkelijk belang in een vennootschap of coöperatie? Dan moet u misschien belasting betalen over het financiële voordeel dat u daarvan hebt. U kunt 2 soorten voordelen hebben:

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

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van uw aanmerkelijk belang uit Nederland en het buitenland. U moet ook het voordeel uit aanmerkelijk belang aangeven dat volgens een belastingverdrag wordt belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 59.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Ga dan over de Nederlandse periode uit van de inkomsten uit aanmerkelijk belang in Nederland en het buitenland. Ga over de buitenlandse periode alleen uit van de inkomsten uit aanmerkelijk belang in Nederland. Het gaat alleen om uw eigen aandeel in het voordeel uit aanmerkelijk belang (en aftrekbare kosten). U moet ook het voordeel uit aanmerkelijk belang vermelden dat volgens een belastingverdrag wordt belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbele belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 60.

Wat is een aanmerkelijk belang?

U had een aanmerkelijk belang als u, eventueel samen met uw fiscale partner, in 2014 direct of indirect minimaal 5% had van:

- de aandelen (ook per soort) in een Nederlandse- of niet-Nederlandse vennootschap
- de winstbewijzen van een Nederlandse- of niet-Nederlandse vennootschap
- een recht van vruchtgebruik op aandelen (ook per soort) in een Nederlandse- of niet-Nederlandse vennootschap
- het recht van vruchtgebruik op winstbewijzen van een Nederlandse- of niet-Nederlandse 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 2014 opties had om minimaal 5% van de aandelen (ook per soort) in een Nederlandse of niet-Nederlandse vennootschap te verwerven.

Een bewijs van een 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. Dit kan een Nederlands of niet-Nederlands fonds zijn.

Meer informatie vindt u in de aanvullende toelichting *Aanmerkelijk belang (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Daarin worden de volgende onderwerpen behandeld:

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

U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Heel 2014 een fiscale partner

Had u heel 2014 een fiscale partner? Bereken dan het voordeel uit aanmerkelijk belang en de aftrekbare kosten van u samen. Het verschil tussen de gezamenlijke totale voordelen en de gezamenlijke totale kosten is uw inkomen uit aanmerkelijk belang. U mag het inkomen uit aanmerkelijk belang verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Had u in 2014 geen fiscale partner? Geef dan uw eigen voordeel en aftrekbare kosten aan.

Een deel van 2014 fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om heel 2014 als fiscale partners te worden beschouwd?

Geef dan alleen uw eigen voordeel en aftrekbare kosten aan. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 als fiscale partners te worden beschouwd? Lees dan *Heel 2014 een fiscale partner*.

Bij vraag 31a

Vermeld of het gaat om aandelen, opties, winstbewijzen, lidmaatschapsrechten of andere gerechtigdheden zoals een recht van vruchtgebruik. Had u aandelen? 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 31b

Reguliere voordelen uit aanmerkelijk belang zijn bijvoorbeeld:

- dividenden en andere winstuitkeringen
- het vaste rendement van een beleggingsinstelling in het buitenland

U geeft ook de reguliere voordelen aan van:

- degene die heel 2014 uw fiscale partner was
- uw minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

Werd het kind in 2014 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 22.

Bij vraag 31c

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 voor de periode na 31 december 2014 als het tijdvak van de schuld eindigt na 30 juni 2015
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 54.

Bij vraag 31e

Vervreemdingsvoordelen

Verkocht u in 2014 aandelen, opties, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten die tot een aanmerkelijk belang behoren? 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 in 2014 uw fiscale partner was
- uw minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

Werd het kind in 2014 meerderjarig? Dan geeft u de voordelen van het kind aan tot het meerderjarig werd.

Overdrachtsprijs

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

Overdracht tegen een onzakelijke prijs

Bij fictieve vervreemding, schenking, ruil of verkoop tegen een onzakelijke prijs geldt de waarde in het economische verkeer.

Fictieve vervreemding

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

In de volgende situaties is er sprake van fictieve vervreemding:

- U hebt uw aandelen overgedaan aan een ander door erfrecht of huwelijksvermogensrecht.
- U bent geëmigreerd.
- U hebt uw aandelen ondergebracht bij uw onderneming.
- U had door verkoop, of doordat de aandelen van uw partner niet meetellen, minder dan 5% van de aandelen.
- U hebt een liquidatie-uitkering ontvangen.
- U hebt een koopoptie verleend op uw aandelen, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten.
- Een aanmerkelijk belang, aandeel of winstbewijs dat tot een afgezonderd particulier vermogen (APV) hoort, wordt niet (langer) aan u toegerekend, als voor het APV een heffing van 10% of meer geldt (reële heffing).

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

- als het APV de aandelen of winstbewijzen heeft vervreemd aan een derde, of
- bij overlijden van de voormalig aanmerkelijkbelanghouder bij overlijden van de voormalig aanmerkelijkbelanghouder
U mag dit verlies tot uiterlijk 10 jaar na de vervreemding verrekenen.

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

Let op!

U moet hiervoor wel een verzoek indienen. Bel voor meer informatie de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Meer informatie over fictieve vervreemding en het doorschuiven van vervreemdingswinst krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 31f

De verkrijgingsprijs is het bedrag van aankoop of de waarde in het economische 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 2014
- verkrijging voor een onzakelijke prijs

Meer informatie over bijzondere situaties voor de verkrijgingsprijs vindt u in de aanvullende toelichting *Aanmerkelijk belang (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Bij vraag 31h

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. Als u heel 2014 een fiscale partner had, kunt u alleen het verlies verrekenen dat u in uw aangifte aan uzelf toerekent.

Bij vraag 31i

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? En had u heel 2014 een fiscale partner? Dan hebt u net als uw fiscale partner bij vraag 31a tot en met vraag 31h het totaal van de inkomsten en het totaal van de aftrekbare kosten aangegeven. Vervolgens mag u het saldo van vraag 31h verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. Als u alleen de hele binnenlandse periode een fiscale partner had, mag u het saldo in de binnenlandse periode (bij vraag 31i tussen u beiden verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Meer informatie over verrekening van verlies uit aanmerkelijk belang vindt u in de aanvullende toelichting *Aanmerkelijk belang (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Bij vraag 31j en 31k

Splits het voordeel uit aanmerkelijk belang van vraag 31i over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 31j Voordeel uit aanmerkelijk belang over de Nederlandse periode
- Bij vraag 31k Voordeel uit aanmerkelijk belang over de buitenlandse periode

32 Bezittingen

Had u in 2014 bezittingen in Nederland of in het buitenland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven in box 3.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Vul dan vraag 32 voor heel 2014 in. Ga daarbij uit van uw bezittingen in Nederland en in het buitenland samen. U moet ook bezittingen aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen.

U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 59.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Vul dan vraag 32 alleen in over de Nederlandse periode en vermeld over de buitenlandse periode alleen de (rechten op) onroerende zaken in Nederland of rechten op aandelen in de winst van een onderneming in Nederland. U moet ook de bezittingen vermelden die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbele belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 60.

Wat geeft u aan?

- uw bank- en spaartegoeden en premiedepots
- uw aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aanmerkelijk belang horen, zoals het niet-vrijgestelde deel van uw groene beleggingen.
- uw overige vorderingen, zoals uitgeleend geld en contant geld.
- uw tweede woning
Bijvoorbeeld een vakantiewoning.
- uw overige onroerende zaken
Bijvoorbeeld een woning die u verhuurde.
- het niet-vrijgestelde deel van uw kapitaalverzekeringen
- uw rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 worden belast
- uw overige bezittingen, zoals:
 - uw aandeel in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren (VvE)
 - uw aandeel in een onverdeelde boedel. Zie *Aandeel in een onverdeelde boedel*.
- virtuele betaalmiddelen, zoals bitcoins

Wat geeft u niet aan?

- de eigen woning die uw hoofdverblijf was
Hiermee bedoelen we elke woning die onder de eigenwoning-regeling valt. Deze woning geeft u aan bij vraag 24.
- door (buitenlands wettelijk) erfrecht verkregen vruchtgebruik van de woning die in 2014 uw hoofdverblijf was
Deze woning geeft u aan bij vraag 24.
- roerende zaken voor eigen gebruik of voor gebruik binnen het gezin, bijvoorbeeld uw eigen auto of de inboedel van uw woning
- het gespaarde bedrag van uw levensloopregeling
- uw ondernemingsvermogen
- vermogen, zoals een pand, dat u beschikbaar stelde aan bepaalde personen die dit gebruikten in hun onderneming
Het gaat dan bijvoorbeeld om uw partner of uw minderjarig kind (jonger dan 18 jaar). De inkomsten hieruit, zoals huur, geeft u aan bij vraag 22.
- aandelen en dergelijke die bij een aanmerkelijk belang hoorden
U had een aanmerkelijk belang als u minimaal 5% bezat van de aandelen, opties en winstbewijzen in een bv of nv. De inkomsten hieruit geeft u aan bij vraag 31.
- spaartegoeden die onder een spaarloonregeling vielen van € 17.025 of minder
- landgoederen in de zin van de Natuurschoonwet 1928
Dit geldt alleen als u de volle eigendom van het landgoed had.
- bossen
Dit geldt alleen als u de volle eigendom van het bos had.
- natuurterreinen
Dit geldt alleen als u de volle eigendom van het natuurterrein had.
- belastingvorderingen
- voorwerpen van kunst en wetenschap, behalve als u deze vooral als belegging had
- vorderingen op basis van een erfenis. Zie *Niet opeisbare vorderingen op basis van een erfenis*.

Peildatum 1 januari 2014

In box 3 geeft u de waarde van uw bezittingen aan op de peildatum 1 januari 2014.

Waarde en peildatum

U moet meestal uitgaan van de waarde in het economisch verkeer. Maar soms is het moeilijk om de verkoopwaarde van (een deel van) uw bezittingen te bepalen, bijvoorbeeld omdat er geen 'markt' voor is. U moet dan de waarde schatten. Voor de waarde van de tweede woning en een verhuurde woning geldt meestal de WOZ-waarde. Zie vraag 32e en 32f. Vermeld de waarde van de bezittingen die u had op 1 januari 2014.

Let op!

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan moet u in sommige situaties de waarde van de bezittingen op de peildatum herrekenen. Daarbij is van belang of u voorafgaand aan de immigratie of na de emigratie buitenlands belastingplichtige was. U herrekent de waarde dan alleen over de volle maanden dat u in Nederland hebt gewoond. Zie de voorbeelden hierna.

Voorbeelden herrekening waarde bezittingen op de peildatum

Voorbeeld 1; immigratie

U bent op 1 september 2014 in Nederland komen wonen (daarvoor was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Op 1 januari 2014 was uw vermogen uit spaartegoeden € 150.000. U geeft nu aan bij vraag 32a: € 50.000 ($4/12 \times € 150.000$).

Voorbeeld 2; emigratie

U woonde van 1 januari 2014 tot 15 september 2014 in Nederland (daarna was u niet buitenlands belastingplichtige in Nederland). Op 1 januari 2014 was uw vermogen uit effecten € 200.000. U geeft nu aan bij vraag 32c: € 133.333 ($8/12 \times € 200.000$).

Voorbeeld 3; immigratie voorafgegaan door buitenlandse belastingplicht

Zelfde voorbeeld als voorbeeld 1, maar naast de spaartegoeden had u een vakantiewoning in Nederland. Deze vakantiewoning had u al op 1 januari 2014 en de waarde was € 100.000. Ook na immigratie hebt u deze als vakantiewoning aangehouden.

Bij vraag 32e moet u zowel de periode van buitenlandse belastingplicht als de periode van binnenlandse belastingplicht aangeven. Over de periode van buitenlandse belastingplicht € 66.667 ($8/12 \times € 100.000$) en over de periode van binnenlandse belastingplicht € 33.333 ($4/12 \times € 100.000$).

In totaal geeft u bij vraag 32e dus € 100.000 aan.

Voorbeeld 4; emigratie gevolgd door buitenlandse belastingplicht

Zelfde voorbeeld als voorbeeld 2, maar naast de effecten had u ook een vakantiewoning in Nederland die u na emigratie als vakantiewoning hebt aangehouden. De waarde van de vakantiewoning op 1 januari 2014 was € 150.000.

Bij vraag 32e moet u zowel de periode van binnenlandse belastingplicht als de periode van buitenlandse belastingplicht aangeven. Over de periode van binnenlandse belastingplicht € 100.000 ($8/12 \times € 150.000$) en over de periode van buitenlandse belastingplicht € 37.500 ($€ 150.000 \times 3/12$, de periode 15 september 2014 tot en met 31 december 2014 is 3 volle maanden).

In totaal geeft u bij vraag 32e dus € 137.500 aan.

Van wie geeft u de bezittingen aan?

Heel 2014 een fiscale partner

Had u heel 2014 een fiscale partner? Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2014 van u, uw fiscale partner, uw kinderen en de kinderen van uw fiscale partner. Het gaat hier om kinderen over wie u of uw fiscale partner het ouderlijk gezag had en die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren.

Geen fiscale partner

Had u heel 2014 geen fiscale partner? Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2014 van u en uw kinderen. Het gaat hier om kinderen over wie u het ouderlijk gezag had en die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren.

Een deel van 2014 een fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om het hele 2014 fiscale partners te zijn? Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2014 van u en uw kinderen over wie u het ouderlijk gezag had en die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan bij *Heel 2014 een fiscale partner*.

Ouderlijk gezag

Ouderlijk gezag is de plicht en het recht van de ouder zijn minderjarige kind op te voeden en te verzorgen. Door de erkenning van het kind is de vader nog geen wettelijke vertegenwoordiger van het kind. Daarvoor moet hij eerst ouderlijk gezag aanvragen.

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

Om het ouderlijk gezag over een kind te krijgen, moet u eerst bij de rechtbank een verzoek indienen.

Ouderlijk gezag bij huwelijk en geregistreerd partnerschap

Ouders die voor de geboorte of adoptie van hun kind zijn getrouwd, krijgen automatisch het ouderlijk gezag over hun kind. De vader wordt bovendien de juridische vader. Ook wanneer u een geregistreerd partnerschap heeft, krijgt u automatisch het ouderlijk gezag over de kinderen die worden geboren of geadopteerd.

Bezittingen van minderjarige kinderen

Vermeld de totale waarde van de bezittingen van uw kinderen op 1 januari 2014. Het gaat om kinderen die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren.

Bent u in 2014 gescheiden en niet meer heel 2014 elkaars fiscale partner? Geef dan de helft van de bezittingen van uw kinderen aan. De andere ouder geeft in zijn eigen aangifte de helft van de bezittingen van deze kinderen aan.

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

Bezittingen en schulden verplaatsen vanuit box 3 en weer terug

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

- niet meer dan 3 achtereenvolgende maanden duurde en in die periode 1 januari 2014 (de peildatum van box 3) lag
 - meer dan 3 achtereenvolgende maanden, maar niet meer dan 6 achtereenvolgende maanden duurde en in die periode 1 januari 2014 (de peildatum van box 3) lag
- Dit geldt niet als u aannemelijk kunt maken dat de bezittingen om zakelijke redenen zijn verplaatst naar box 1 of box 2.
- In box 3 vermeldt u de waarde op 1 januari 2014.

Partiële buitenlandse belastingplicht (30%-bewijsregel)

Hebt u als buitenlandse deskundige in Nederland gewerkt? En kiest u in 2014 voor partiële buitenlandse belastingplicht? Dan gelden andere regels voor het aangeven van uw bezittingen in box 3.

Meer informatie over partiële buitenlandse belastingplicht en de 30%-bewijsregel vindt u in de aanvullende toelichting *Bezittingen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Aandeel in een onverdeelde boedel

Kreeg u met een of meer anderen een erfenis? Dan is de periode tot de verdeling van de erfenis een onverdeelde boedel. Ook bij een echtscheiding kan er een onverdeelde boedel zijn.

Een boedel bestaat uit alle bezittingen en de schulden én alle rechten en plichten die daarbij horen. Een onverdeelde boedel is een boedel die nog niet gescheiden en verdeeld is. De erfgenamen of rechthebbenden moeten ieder hun eigen deel van (de inkomsten uit) de onverdeelde boedel aangeven. De inkomsten vanuit de boedel zijn dus (deels) uw inkomsten. Behoort bijvoorbeeld een spaarrekening tot de onverdeelde boedel? Dan geeft u uw deel van de spaarrekening aan in box 3 als spaartegoed.

Voorbeeld

Een spaarrekening behoort tot de boedel die nog niet verdeeld is. Op deze spaarrekening staat € 1.000. Er zijn 2 erfgenamen. Iedere erfgenaam geeft € 500 op in zijn aangifte. Dit bedrag vult u in bij vraag 32a.

Let op!

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

Onverdeelde boedel bij scheiding

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

Bij vraag 32a en 32b

Geef het totaal aan van uw bank- en spaartegoeden en premiedepots op de peildatum 1 januari 2014. Het gaat hier ook om eventuele rekeningen in het buitenland.

De waarde van de spaartegoeden hangt af van het tijdstip van rentebijbeschrijving. Wordt uw rente jaarlijks (of vaker) bijgeschreven?

Geef dan het totaal van de tegoeden op 1 januari 2014 aan. Geef dus niet de opgebouwde rente aan die op 1 januari 2014 nog niet was bijgeschreven.

Meer informatie over spaartegoeden en vorderingen waarvan de rente minder vaak dan jaarlijks wordt bijgeschreven, vindt u in de aanvullende toelichting *Bezittingen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Premiedepot

Een premiedepot is een (geblokkeerde) bankrekening waarvan het tegoed is bestemd voor het betalen van bijvoorbeeld verzekeringspremies. U moet het tegoed van het premiedepot op 1 januari 2014 aangeven als bezitting in box 3.

Vrijstelling spaarloonregeling

Is het totaal van uw geblokkeerde spaartegoeden die onder een spaarloonregeling vielen € 17.025 of minder? Dan hoeft u dit bedrag niet aan te geven. Is het bedrag hoger? Dan hoeft u alleen het deel aan te geven dat boven de € 17.025 uitkomt. Uw fiscale partner heeft ook een vrijstelling van € 17.025 voor zijn spaarloonregeling. Fiscale partners kunnen deze vrijstelling niet aan elkaar overdragen.

Aandelen die onder een spaarloonregeling vielen

Had u aandelen die onder een spaarloonregeling vielen? Tel dan de waarde van die aandelen bij uw spaartegoeden die onder deze regeling vielen. Het deel dat boven de € 17.025 uitkomt, geeft u aan.

Restant persoonsgebonden budget

Had u op 1 januari 2014 nog een deel van uw persoonsgebonden budget op uw rekening staan? Dan hoort dit bedrag bij uw bank- en spaartegoeden op deze peildatum. Gaat het om een restant van uw persoonsgebonden budget van vóór 2014? En moet u dit (deels) terugbetalen aan uw zorgkantoor of wordt dit verrekend met uw persoonsgebonden budget over 2014? Dan hoort het bedrag dat u moet terugbetalen (of dat wordt verrekend) bij uw schulden op 1 januari 2014.

Vrijstelling geblokkeerd tegoed voor overlijden

Hebt u op een geblokkeerde bankrekening een tegoed staan dat alleen kan worden gedeblokkeerd bij overlijden? Dan kunt u voor het saldo een vrijstelling krijgen. Het gaat om een tegoed dat alleen wordt gedeblokkeerd bij overlijden van uzelf, uw fiscale partner of een bloed- of aanverwant, zoals uw kinderen, ouders, broers of zussen en hun echtgenoten.

Is het tegoed op de bankrekening, samen met het maximum verzekerd kapitaal uit een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden, hoger dan € 6.859 per persoon? Dan geeft u het hele bedrag aan in box 3. Maar is het totale bedrag niet hoger dan € 6.859 per persoon? Dan hebt u toch recht op de vrijstelling en hoeft u het tegoed niet aan te geven. (zie *Kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden*).

Bij vraag 32c

Bij aandelen, obligaties en dergelijke gaat het bijvoorbeeld om:

- aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aanmerkelijk belang horen
- aandelen in beleggingsfondsen
- het niet-vrijgestelde deel van uw groene beleggingen

Hebt u aandelen, obligaties, winstbewijzen, opties of aandelen in beleggingsfondsen die genoteerd zijn aan de effectenbeurs Euronext in Amsterdam? Geef dan de slotwaarden aan uit de Officiële Prijscourant die is uitgegeven door Euronext Amsterdam N.V. op de peildatum. Op 1 januari 2014 is dat de slotwaarde over 2013. Zijn de effecten niet genoteerd aan de effectenbeurs? Dan vermeldt u de waarde in het economische verkeer op de peildatum.

Aandelen die onder een spaarloonregeling vielen

Had u in 2014 aandelen die onder een spaarloonregeling vielen? Geef dan het bedrag dat boven de vrijstelling uitkomt aan bij vraag 32a en 32b.

Niet-vrijgesteld deel groene beleggingen

Groene beleggingen zijn beleggingen in fondsen die investeren in projecten voor milieubescherming. Op www.belastingdienst.nl leest u welke groenfondsen door ons zijn erkend. Als u op 1 januari 2014 groene beleggingen had, krijgt u een vrijstelling tot maximaal € 56.420. Deze vrijstelling geldt voor de totale waarde van uw groene beleggingen. De waarde die boven deze vrijstelling uitkomt, geeft u aan. Bent u het hele jaar fiscale partners? Dan is de vrijstelling € 112.840.

Bij vraag 32d

Het gaat hier om vorderingen die u nergens anders in uw aangifte hebt aangegeven. Bijvoorbeeld geld dat u hebt uitgeleend. Contant geld dat u in huis hebt, geeft u ook aan bij deze vraag. Contant geld is voor een deel vrijgesteld. Zie *Vrijstelling contant geld*.

Bij de vorderingen horen niet:

- spaartegoeden, obligaties en dergelijke
- (toekomstige) belastingvorderingen en vorderingen premie volksverzekeringen
- lopende (rente)termijnen met een looptijd van een jaar of korter

Vrijstelling contant geld

Had u contant geld, dan hebt u een vrijstelling tot € 512. Geef het bedrag aan dat boven deze vrijstelling uitkomt. Ook het saldo op een chipkaart en de waarde van cadeaubonnen en dergelijke behoren tot contant geld.

Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor contant geld € 1.024.

Niet-opeisbare vorderingen uit een erfenis

Is 1 van uw ouders overleden? En waren zij getrouwd? Dan kunt u een niet-opeisbare vordering of een bloot eigendom op de overgebleven ouder hebben gekregen. Of u hebt de blote eigendom gekregen van een bezitting waarvan de overgebleven ouder het vruchtgebruik heeft. U hoeft deze niet-opeisbare vordering niet aan te geven in box 3.

Tegenover de niet-opeisbare vordering heeft de overgebleven ouder een schuld aan u. De overgebleven ouder kan deze schuld niet aangeven in box 3. De overgebleven ouder mag ook geen rekening houden met de blote eigendom, maar moet de volle waarde van de bezitting aangeven.

Als uw ouders niet getrouwd waren, gelden voor deze vrijstelling extra voorwaarden. Uw ouders moeten dan op het moment van overlijden:

- op hetzelfde adres zijn ingeschreven bij de gemeente
- Woonden uw ouders eerder samen, maar stonden zij op het

moment van overlijden niet het hele jaar ingeschreven op hetzelfde adres? Dan geldt deze regeling ook als het samenwonen is beëindigd door een opname in een verpleeghuis of in een kliniek.

- notarieel voor elkaar een zorgplicht hadden geregeld
- Dit moet ten minste 6 maanden voor het overlijden zijn geregeld.

Let op!

Het maakt niet uit of het om een langstlevende ouder of stiefouder gaat.

Bij vraag 32e

Een tweede woning is bijvoorbeeld een vakantiewoning in Nederland of in het buitenland. Deze hoort bij uw bezittingen in box 3.

Een tweede woning is niet:

- de eigen woning die uw hoofdverblijf was in 2014
Ook niet de 'tijdelijke' eigen woning. Deze geeft u aan bij vraag 24.
- een woning die u verhuurde
Hier bedoelen we ook de voormalige eigen woning die u in afwachting van de verkoop tijdelijk verhuurde. Geef deze woning aan bij vraag 32f.
- een landgoed in de zin van de Natuurschoonwet 1928 dat volledig uw eigendom was
Beperkt eigendom en vruchtgebruik van een landgoed geeft u aan bij vraag 32i. Vermeld wel de tweede woning en andere gebouwen die daarbij horen en die op het landgoed staan.
- een bos of natuurterrein dat volledig uw eigendom was
Beperkt eigendom en vruchtgebruik geeft u aan bij vraag 32i.

Waarde tweede woning

Had u een tweede woning in Nederland? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2013. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2014 van de gemeente hebt gekregen.

Had u een tweede woning in het buitenland? Vermeld dan de waarde in het economische verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat op 1 januari 2013.

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

Bij vraag 32f

Bij overige onroerende zaken gaat het bijvoorbeeld om:

- een woning die u verhuurde of verpachte
 - een garage die niet naast de eigen woning ligt, maar een paar straten verder
 - een los perceel, zoals een weiland
- Informatie over de waardering van verpachte gronden in box 3 leest u op www.belastingdienst.nl.

Onder overige onroerende zaken valt niet de eigen woning die uw hoofdverblijf was in 2014. Deze geeft u aan bij vraag 24.

Waarde woning als overige onroerende zaak

Had u een woning in Nederland die u aangeeft als overige onroerende zaak? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2013. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2014 hebt gekregen.

Is het een woning in het buitenland? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat op 1 januari 2013.

Verhuurde woning

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

Staat de verhuurde woning in het buitenland? En geldt in dat land bij verhuur van een woning een vergelijkbare regeling als het Nederlandse recht op huurbescherming? Dan geeft u ook voor die verhuurde woning het percentage aan van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

Geen huurbescherming

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

Let op!

Verhuurde u een niet-zelfstandig deel van de woning die uw hoofdverblijf was? En voldoet u aan de voorwaarden van de kamerverhuurvrijstelling? Dan valt het verhuurde deel niet in box 3, maar onder de eigenwoningregeling. Zie vraag 24.

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*.

Staat de verpachte woning in het buitenland? En geldt in dat land voor pacht een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan geeft u ook voor die verpachte woning het percentage aan van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

WOZ-waarde niet-zelfstandig deel woning

Verhuurde of verpachtte u een niet-zelfstandig deel van uw woning, bijvoorbeeld een kamer? Bereken dan eerst de WOZ-waarde voor het verhuurde of verpachte deel.
Heeft de gemeente de WOZ-waarde voor het verhuurde of verpachte deel niet afzonderlijk vastgesteld? Bereken deze waarde dan zelf door de vierkante meters van het verhuurde of verpachte te vergelijken met de totale vierkante meters van de woning.

Voorbeeld

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

WOZ-waarde zelfstandig deel van een groter gebouw

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

Hoe bepaalt u het percentage van de WOZ-waarde?

Het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen hangt af van de kale huur of pacht op jaarbasis. Was de woning op 1 januari 2014 verhuurd of verpacht en eindigde de huur of pacht in de loop van het jaar? Vermenigvuldig dan de kale maandhuur of maandpacht op 1 januari 2014 met 12.

Let op!

Had u op 1 januari 2014 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.

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.

Tabel waarde verhuurde of verpachtte 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 verpachtte woning moet vermenigvuldigen.

Tabel waarde verhuurde of verpachtte woning

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

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%.

Voorbeeld

U hebt heel 2014 een woning in Nederland. U verhuurde deze woning van 1 januari tot 1 oktober 2014 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 2013 een WOZ-waarde van € 246.000.

U berekent eerst de jaarhuur door de kale huur op 1 januari 2014 te vermenigvuldigen met 12. De kale huur is $(€ 750 - € 75 =) € 675$. De jaarhuur is dus $(€ 675 \times 12 =) € 8.100$.

Bereken dan hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2013 is: $€ 8.100 : (1\% \text{ van } € 246.000) = 3,29\%$. Zoek in de 1e 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt.

Lees dan in de 3e kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,29% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 62. Voor deze verhuurde woning moet u dus 62% van € 246.000 opgeven. U vult in bij *Overige onroerende zaken* in box 3: $(62\% \text{ van } € 246.000 =) € 152.520$.

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 zelfstandige 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.

Staat de woning waarvan u het recht van erfpacht hebt in het buitenland? En geldt in dat land voor erfrecht een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan mag u deze berekening ook voor deze buitenlandse woning toepassen.

Huurbescherming en erfpacht

Verhuurde u een woning waarvan u de grond in erfpacht hebt en de huurder heeft 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.

Staat de verhuurde woning waarvan u het recht van erfpacht hebt in het buitenland? En gelden in dat land vergelijkbare regelingen voor erfpacht en huurbescherming? Ga dan uit van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat in plaats van de WOZ-waarde en pas vervolgens dezelfde berekening toe.

Voorbeeld

U verhuurt een woning vanaf 1 januari 2014 voor € 450 per maand. De woning had een WOZ-waarde van € 180.000. U betaalt jaarlijks € 300 erfpacht.

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

Vervolgens berekent u de jaarhuur door de huur van de 1e huurmaand in 2014 te vermenigvuldigen met 12. De jaarhuur is $€ 450 \times 12 = € 5.400$.

Bereken dan hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2013 is: $€ 5.400 : (1\% \text{ van } € 174.900) = 3,09\%$. Zoek in de eerste 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de derde kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,09% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 62. Voor deze verhuurde woning moet u dus 62% van € 174.900 opgeven.

U vult in bij *Overige onroerende zaken* in box 3: $(62\% \times € 174.900 =) € 108.438$.

Bij vraag 32g

Verzekeringen die een kapitaal (een bedrag ineens) uitkeren bij leven of overlijden horen bij uw bezittingen in box 3. Bij de volgende verzekeringen kunt u recht hebben op een vrijstelling:

- een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden
- een kapitaalverzekering die u op of voor 14 september 1999 hebt afgesloten

Kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden

Hebt u een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden? Bijvoorbeeld een begrafenisverzekering, met een uitkering in geld of in natura? Als het maximum verzekerde kapitaal samen met het vrijgesteld geblokkeerd tegoed voor overlijden (zie *Vrijstelling geblokkeerd tegoed voor overlijden*) niet meer is dan € 6.859 per verzekerde, hoeft u deze verzekering niet aan te geven in box 3. Het gaat om een verzekering die uitkeert bij overlijden van uzelf, uw fiscale partner of een bloed- of aanverwant, zoals uw kinderen, ouders, broers of zussen en hun echtgenoten.

Was het verzekerde kapitaal van een polis hoger dan € 6.859? Dan geeft u het hele bedrag aan in box 3. Maar is de totale waarde in het economische verkeer van alle polissen niet hoger dan € 6.859 per persoon? Dan hebt u toch recht op de vrijstelling en hoeft u de verzekering niet aan te geven.

Kapitaalverzekering die u op of voor 14 september 1999 hebt afgesloten (geen kapitaalverzekering eigen woning)

Hebt u 1 of meer kapitaalverzekeringen op of voor 14 september 1999 afgesloten? Is na 13 september 1999 het verzekerde kapitaal niet verhoogd en de looptijd van de verzekering niet verlengd? Dan hoeft u niets aan te geven als de gezamenlijke waarde op de peildatum 1 januari 2014 € 123.428 of lager was. Was de waarde hoger? Dan geeft u alleen de waarde boven € 123.428 aan. Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor u samen € 246.856.

Is het verzekerde kapitaal of de premie na 13 september 1999 wel verhoogd? Dan mag u de vrijstelling alleen gebruiken als die verhoging plaatsvond op basis van een clause die op 13 september 1999 al bestond. De vrijstelling vervalt in ieder geval als de looptijd van de verzekering na 13 september 1999 is verlengd.

Welke kapitaalverzekeringen geeft u niet aan in box 3?

De volgende uitkeringen uit een kapitaalverzekering geeft u niet aan in box 3:

- uitkeringen uit een kapitaalverzekering eigen woning
- periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of een ongeval

Meer informatie over kapitaalverzekeringen krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 32h

Sinds 2009 vallen alle rechten op periodieke uitkeringen waarvan de premies aftrekbaar zouden kunnen zijn ook volledig in box 1. Dit geldt bijvoorbeeld voor lijfrenteverzekeringen.

Tot 2009 moest u (het deel van) de lijfrente waarvan u de premies niet aftrok, soms aangeven in box 3. Sinds 2009 maakt het niet meer uit of u de premies niet (of niet helemaal) hebt afgetrokken in box 1, bijvoorbeeld als u niet genoeg jaarruimte of reserveringsruimte had.

Van andere rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 kunnen vallen, omdat de premies niet aftrekbaar zijn, geeft u de waarde in het economische verkeer aan in box 3.

Berekening waarde periodieke uitkeringen

Hoe berekent u de waarde van periodieke uitkeringen die u krijgt en die u in box 3 moet aangeven? Er zijn 3 mogelijkheden:

- De periodieke uitkering is uitsluitend afhankelijk van een leven.
- De periodieke uitkering is niet uitsluitend afhankelijk van een leven, maar vervalt ook na een bepaalde tijd.
- De periodieke uitkering is niet afhankelijk van een leven.

Meer informatie over de waarde van uw periodieke uitkeringen, zoals lijfrenteverzekeringen en de berekening van de waarde van vruchtgebruik en blote eigendom, vindt u in de aanvullende toelichting *Bezittingen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

Bij vraag 32i

Bij overige bezittingen horen bijvoorbeeld:

- aandeel in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren (VvE)
Was u lid van een VvE, bijvoorbeeld omdat u een appartement had in een flatgebouw? Dan betaalde u aan de VvE een bijdrage voor onderhoudskosten, schoonmaakkosten en dergelijke. Door uw lidmaatschap had u ook een aandeel in het vermogen van de VvE. U vermeldt uw aandeel in het vermogen van de VvE op 1 januari 2014.
- roerende zaken die u in 2014 verhuurde of als belegging had
- rechten die u in 2014 had op roerende zaken, bijvoorbeeld het recht om een auto of caravan van een ander (niet uw werkgever) gratis het hele jaar te gebruiken
- trustvermogen of een vergelijkbaar doelvermogen naar niet-Nederlands recht (ook als u hier geen inkomsten uit had)
- vruchtgebruik of beperkte eigendom van een spaarrekening (zoals de blote eigendom: u was eigenaar, maar u had geen recht op de rente)
- vruchtgebruik of beperkte eigendom (zoals de blote eigendom) van een pand, landgoed, bos of natuurterrein
Het gaat hier niet om de blote eigendom van een woning waarvan u, door een erfenis, de blote eigendom hebt gekregen maar de woning is voor een ander, de vruchtgebruiker, een eigen woning (zijn hoofdverblijf). Voorbeeld: u erft de blote eigendom van de woning waarin uw langstlevende ouder als vruchtgebruiker woont.
- recht op het gebruik van een pand waarvoor u minder dan 1 keer per jaar een zakelijke vergoeding betaalde
U betaalde bijvoorbeeld steeds de huur voor 5 jaar vooruit.
- virtuele betaalmiddelen, zoals bitcoins

Bij de overige bezittingen in box 3 horen bijvoorbeeld niet:

- door een erfenis gekregen vruchtgebruik van de woning die in 2014 uw hoofdverblijf was.
Het eigenwoningforfait van deze woning geeft u aan bij vraag 24.
- roerende zaken voor eigen gebruik of voor gebruik binnen het gezin, bijvoorbeeld uw eigen auto of de inboedel van uw woning
- kunstvoorwerpen: deze zijn over het algemeen vrijgesteld
- door een erfenis gekregen rechten op roerende zaken die u zelf gebruikte.

33 Schulden

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Vul dan vraag 33 voor heel 2014 in. Ga daarbij uit van uw schulden in Nederland en in het buitenland samen.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Vul dan vraag 33 alleen in over de Nederlandse periode en vermeld over de buitenlandse periode alleen de schulden op (rechten op) onroerende zaken in Nederland of schulden op rechten op aandelen in de winst van een onderneming in Nederland.

Peildatum 1 januari 2014

U geeft de waarde van uw schulden aan op de peildatum 1 januari 2014.

Let op!

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan moet u in sommige situaties de waarde van uw schulden herrekenen. Daarbij is van belang of u voorafgaand aan de immigratie of na de emigratie buitenlands belastingplichtige was.

U herrekent de waarde dan alleen over de volle maanden dat u in Nederland hebt gewoond. Zie de voorbeelden hierna.

Voorbeelden herrekening waarde schulden op de peildatum

Voorbeeld 1; immigratie

U bent op 1 september 2014 in Nederland komen wonen (daarvoor was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Naast spaartegoeden van € 150.000 had u op 1 januari 2014 een schuld van € 60.000. U geeft nu bij vraag 33a aan: € 20.000 ($4/12 \times € 60.000$).

Voorbeeld 2; emigratie

U woonde van 1 januari 2014 tot 15 september 2014 in Nederland (daarna was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Naast effecten had u op 1 januari 2014 een schuld van € 100.000. U geeft nu bij vraag 33a aan: € 66.667 ($8/12 \times € 100.000$).

Voorbeeld 3; immigratie voorafgegaan door buitenlandse belastingplicht

U bent 1 september 2014 in Nederland komen wonen (daarvoor was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Naast spaartegoeden en een vakantiewoning in Nederland had u een schuld van € 50.000 op uw vakantiewoning in Nederland. Deze vakantiewoning had u al op 1 januari 2014. Ook na immigratie hebt u deze als vakantiewoning aangehouden.
Bij vraag 33a moet u zowel de periode van buitenlandse belastingplicht als de periode van binnenlandse belastingplicht aangeven.
Over de periode van buitenlandse belastingplicht = € 33.333 ($8/12 \times € 50.000$) en over de periode van binnenlandse belastingplicht € 16.667 ($4/12 \times € 50.000$). In totaal geeft u bij vraag 33a dus € 50.000 aan.

Voorbeeld 4; emigratie gevolgd door buitenlandse belastingplicht
U woonde van 1 januari 2014 tot 15 september 2014 in Nederland (daarna was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Naast effecten en een vakantiewoning in Nederland had u een schuld van € 60.000 op uw vakantiewoning in Nederland. U hebt deze na emigratie als vakantiewoning aangehouden.
Bij vraag 33a moet u zowel de periode van binnenlandse belastingplicht als de periode van buitenlandse belastingplicht aangeven.
Over de periode van binnenlandse belastingplicht € 40.000 ($8/12 \times € 60.000$) en over de periode van buitenlandse belastingplicht € 15.000 ($€ 60.000 \times 3/12$, de periode 15 september 2014 tot en met 31 december 2014 is 3 volle maanden).
In totaal geeft u bij vraag 33a dus € 55.000 aan.

Van wie geeft u de schulden aan?

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

Bij vraag 33a

Het gaat bijvoorbeeld om:

- schulden voor consumptiedoeleinden, zoals voor een auto of een vakantie
- negatief saldo op een bankrekening
- schulden voor de financiering van aandelen (behalve aandelen die horen bij een aanmerkelijk belang), obligaties of rechten op periodieke uitkeringen
- schulden voor de financiering van de tweede woning of andere onroerende zaken
- schulden volgens de Wet studiefinanciering
- erfbelasting

De schulden geeft u aan naar de waarde in het economische verkeer. Vermeld alleen de schulden die niet in box 1 of box 2 vallen op 1 januari 2014.

Geen schulden in box 3

De volgende schulden vermeldt u niet in box 3:

- (hypotheek)schuld voor uw eigen woning die uw hoofdverblijf was (eigenwoningschuld)
- schulden die niet opeisbaar zijn, omdat u de langstlevende echtgenoot bent
- lopende termijnen van schulden met een looptijd korter dan 1 jaar
- bepaalde verplichtingen waarvan u de uitgaven als persoonsgebonden aftrek kunt aftrekken
- (toekomstige) Nederlandse belastingschulden en schulden premie volksverzekeringen (inclusief belastingrente en invorderingsrente) Soms geldt voor belastingschulden een uitzondering. Zie *Belastingschulden*.

Let op!

Erfbelasting mag u wel als schuld in box 3 vermelden.

Restant persoonsgebonden budget

Had u op 1 januari 2014 nog een deel van uw persoonsgebonden budget op uw rekening staan? Dan hoort dit bedrag bij uw bank- en spaartegoeden op de peildatum. Gaat het om een restant van uw persoonsgebonden budget van vóór 2014? En moet u dit (deels) terugbetalen aan uw zorgkantoor of wordt dit verrekend met uw persoonsgebonden budget over 2014? Dan hoort het bedrag dat u moet terugbetalen (of dat wordt verrekend) ook bij uw schulden op 1 januari 2014.

Belastingschulden

Nederlandse belastingschulden zijn geen schulden in box 3. Maar als u aan onderstaande voorwaarden voldoet, mag u uw belasting-schulden op 1 januari 2014 wel vermelden in box 3:

- U hebt vóór 1 oktober 2013 een voorlopige aanslag aangevraagd om in 2013 uw belastingschuld te betalen.
- Wij hebben de voorlopige aanslag niet of zo laat opgelegd dat u deze niet vóór 1 januari 2014 kon betalen.

U mag dan het bedrag van de belastingschuld aftrekken van de waarde van de bezittingen die u invult op 1 januari 2014. Het bedrag dat u aftrekt als belastingschuld mag niet hoger zijn dan het bedrag dat u volgens de voorlopige aanslag moet betalen. U moet dit bedrag wel binnen de betalingstermijn van de voorlopige aanslag betalen.

Bij vraag 33b

Voor schulden geldt een drempel van € 2.900. Het bedrag dat boven de drempel uitkomt, mag u aftrekken.

Let op!

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan moet u in sommige situaties de drempel voor uw schulden herrekenen. Daarbij is van belang of u voorafgaand aan de immigratie of na de emigratie buitenlands belastingplichtige was. U herrekent de waarde dan alleen over de volle maanden dat u in Nederland hebt gewoond. Zie de voorbeelden hierna.

Fiscale partner en drempel

Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan is de drempel € 5.800.

Voorbeelden herrekening drempel schulden

Voorbeeld 1; immigratie

U bent op 1 september 2014 in Nederland komen wonen (daarvoor was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Op 1 januari 2014 had u een schuld van € 60.000. U geeft nu bij vraag 33b aan: € 966 (4/12 x € 2.900).

Voorbeeld 2; emigratie

U woonde van 1 januari 2014 tot 15 september 2014 in Nederland (daarna was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Op 1 januari 2014 had u een schuld van € 100.000. U geeft nu bij vraag 33a aan: € 1.933 (8/12 x € 2.900).

Voorbeeld 3; immigratie voorafgegaan door buitenlandse belastingplicht

U bent op 1 september 2014 in Nederland komen wonen (daarvoor was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Naast spaartegoeden en een vakantiewoning in Nederland had u een schuld van € 50.000 op uw vakantiewoning in Nederland. Deze vakantiewoning had u al op 1 januari 2014. Ook na immigratie hebt u deze als vakantiewoning aangehouden. Bij vraag 33b geeft u alleen de periode van binnenlandse belastingplicht aan: € 966 (4/12 x € 2.900).

Voorbeeld 4; emigratie gevolgd door buitenlandse belastingplicht
U woonde van 1 januari 2014 tot 15 september 2014 in Nederland (daarna was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Naast effecten en een vakantiewoning in Nederland had u schuld van € 60.000 op uw vakantiewoning in Nederland die u na emigratie hebt aangehouden als vakantiewoning. Bij vraag 33b geeft u alleen de periode van binnenlandse belastingplicht aan: € 1.933 (8/12 x € 2.900).

34 Voordeel uit sparen en beleggen

Hadden u of uw minderjarige kinderen in 2014 bezittingen in Nederland of in het buitenland, zoals spaargeld, aandelen of een tweede woning? Of gold dit voor uw fiscale partner of zijn minderjarige kinderen? Dan moet u over uw voordeel uit sparen en beleggen (box 3) 30% belasting betalen. Dit voordeel is een vast percentage: 4% van de grondslag sparen en beleggen.

De grondslag sparen en beleggen is de waarde van uw vermogen op 1 januari 2014, na aftrek van uw heffingsvrij vermogen en de ouderentoeslag.

Let op!

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan moet u in sommige situaties het heffingsvrij vermogen en de ouderentoeslag herrekenen. Daarbij is van belang of u voorafgaand aan de immigratie of na de emigratie buitenlands belastingplichtige was. U herrekent de waarde dan alleen over de volle maanden dat u in Nederland hebt gewoond. Zie de voorbeelden hierna.

Voorbeelden herrekening heffingsvrij vermogen en ouderentoeslag

Voorbeeld 1; immigratie

U bent op 1 september 2014 in Nederland komen wonen (daarvoor was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). U hebt geen partner. Op 1 januari 2014 was uw vermogen uit spaartegoeden € 150.000.

U geeft nu bij vraag 34f aan: € 7.047 ($4/12 \times € 21.139$).

Voorbeeld 2; emigratie

U woonde van 1 januari 2014 tot 15 september 2014 in Nederland (daarna was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). U hebt de hele binnenlandse periode een fiscale partner voor wie de periode van binnenlandse belastingplicht op dezelfde datum is begonnen en geëindigd als die van u. Op 1 januari 2014 was uw vermogen uit effecten € 200.000. U geeft nu bij vraag 34f aan: € 28.185 ($8/12 \times € 42.278$).

Voorbeeld 3; immigratie voorafgegaan door buitenlandse belastingplicht

U bent op 1 september 2014 in Nederland komen wonen (daarvoor was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Naast spaartegoeden en een vakantiewoning in Nederland had u op de vakantiewoning in Nederland een schuld van € 50.000. Deze vakantiewoning had u al op 1 januari 2014. Ook na immigratie hebt u deze als vakantiewoning aangehouden. U hebt geen fiscale partner. Bij vraag 34f geeft u aan: € 7.047 ($4/12 \times € 21.139$).

Voorbeeld 4; emigratie gevolgd door buitenlandse belastingplicht

U woonde van 1 januari 2014 tot 15 september 2014 in Nederland (daarna was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Naast effecten en een vakantiewoning in Nederland had u een schuld van € 60.000 op de vakantiewoning in Nederland. U hebt deze na emigratie als vakantiewoning aangehouden. U hebt geen fiscale partner. Bij vraag 34f geeft u aan: € 14.093 ($8/12 \times € 21.139$).

Let op!

Voor de buitenlandse periode hebt u alleen recht op het heffingsvrij vermogen als u:

- u voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, of
- in België woonde en Nederlands inkomen had, of
- in Suriname woonde of op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Herrekenen ouderentoeslag

Voor het herrekenen van de ouderentoeslag geldt hetzelfde als voor het heffingsvrij vermogen.

Fiscale partner

Had u de hele binnenlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u en uw fiscale partner op dezelfde datum begonnen en op dezelfde datum geëindigd? En kiest u niet om heel 2014 fiscale partners te zijn? Dan gaat u bij de herrekening uit van het gezamenlijke heffingsvrij vermogen, inclusief de gezamenlijke ouderentoeslag. U herrekent ook dit op dezelfde wijze als bij de bezittingen. (Zie *Bezittingen*.)

Bij vraag 34d en 34e

Splits de rendementsgrondslag van vraag 34c over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 34d Rendementsgrondslag over de Nederlandse periode
- Bij vraag 34e Rendementsgrondslag over de buitenlandse periode

Voorbeelden

Voorbeeld 1; immigratie

U bent op 1 september 2014 in Nederland komen wonen (daarvoor was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Op 1 januari 2014 was uw vermogen uit spaartegoeden € 150.000 en had u een schuld van € 60.000.

U geeft nu aan bij vraag 32a: € 50.000 ($4/12 \times € 150.000$). Bij vraag 33a geeft u aan: € 20.000 ($4/12 \times € 60.000$). Bij vraag 33b geeft u aan: € 966 ($4/12 \times € 2.900$). Uw totale rendementsgrondslag is € 30.966 ($€ 50.000 - € 20.000 + € 966$).

Bij vraag 34d geeft u € 30.966 aan. Bij vraag 34e geeft u niets aan.

Voorbeeld 2

Zelfde voorbeeld als voorbeeld 1, maar u kiest nu voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. U geeft dan over heel 2014 aan: € 92.900 ($€ 150.000 - € 60.000 + € 2.900$).

Bij vraag 34d geeft u € 30.966 aan. Bij vraag 34e € 61.934.

Voorbeeld 3; emigratie

U woonde van 1 januari 2014 tot 15 september 2014 in Nederland (daarna was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Op 1 januari 2014 was uw vermogen uit effecten € 200.000 en had u een schuld van € 100.000.

Bij vraag 32c geeft u aan: € 133.333 ($8/12 \times € 200.000$). Bij vraag 33a geeft u aan: € 66.667 ($8/12 \times € 100.000$). Bij vraag 33b geeft u aan € 1.933 ($8/12 \times € 2.900$). Uw totale rendementsgrondslag is € 68.599 ($€ 133.333 - € 66.667 + 1.933$).

Bij vraag 34d geeft u € 68.599 aan. Bij vraag 34e geeft u niets aan.

Voorbeeld 4

Zelfde voorbeeld als voorbeeld 3, maar u kiest nu voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. U geeft dan over heel 2014 aan: € 102.900 ($€ 200.000 - € 100.000 + € 2.900$).

Bij vraag 34d geeft u € 68.599 aan. Bij vraag 34e € 34.301.

Voorbeeld 5; immigratie voorafgegaan door buitenlandse belastingplicht

U bent op 1 september 2014 in Nederland komen wonen (daarvoor was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Op 1 januari 2014 was uw vermogen uit spaartegoeden € 150.000. Daarnaast had u op 1 januari 2014 een vakantiewoning in Nederland met een waarde van € 100.000 en een schuld van € 50.000 op deze vakantiewoning in Nederland. Ook na immigratie hebt u deze als vakantiewoning aangehouden.

Bij vraag 32a geeft u aan: € 50.000 ($4/12 \times € 150.000$). Bij vraag 32e geeft u aan: € 66.667 ($8/12 \times € 100.000$) over de buitenlandse periode + € 33.333 ($4/12 \times € 100.000$) over de binnenlandse periode. In totaal geeft u bij vraag 32e dus € 100.000 aan. Bij vraag 33a geeft u aan: € 33.333 ($8/12 \times € 50.000$) over de buitenlandse periode + € 16.667 ($4/12 \times € 50.000$) over de binnenlandse periode). In totaal geeft u bij vraag 33a dus € 50.000 aan. Bij vraag 33b geeft u aan: € 966 ($4/12 \times € 2.900$ over de binnenlandse periode). Uw totale rendementsgrondslag is € 100.966 ($€ 50.000 + € 66.667 + € 33.333 = € 150.000 - € 33.333 - € 16.667 = € 100.000 + € 966$).

Bij vraag 34d geeft u aan: € 67.632 ($€ 50.000 + € 33.333 - € 16.667 + € 966$). Bij vraag 34e geeft u aan: € 33.334 ($€ 66.667 - € 33.333$).

Voorbeeld 6
Zelfde voorbeeld als voorbeeld 5, maar u kiest nu voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. U geeft dan over heel 2014 aan: € 202.900 (€ 150.000 + € 100.000 – € 50.000 + € 2.900).

Bij vraag 34d geeft u aan € 67.632. Bij vraag 34e € 135.268.

Voorbeeld 7; emigratie gevolgd door buitenlandse belastingplicht
U woonde van 1 januari 2014 tot 15 september 2014 in Nederland (daarna was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Op 1 januari 2014 was de waarde van uw effecten € 200.000. Daarnaast had u op 1 januari 2014 een vakantiewoning in Nederland met een waarde van € 150.000 en een schuld van € 60.000 op deze vakantiewoning in Nederland. U hebt deze na emigratie als vakantiewoning aangehouden.
Bij vraag 32c geeft u aan: € 133.333 (8/12 x € 200.000). Bij vraag 32e geeft u aan: € 100.000 (8/12 x € 150.000) over de binnenlandse periode + € 37.500 (3/12 x € 150.000) over de buitenlandse periode. In totaal geeft u bij vraag 32e dus € 137.500 aan.
Bij vraag 33a geeft u aan: € 40.000 (8/12 x € 60.000) over de binnenlandse periode + € 15.000 (3/12 x € 60.000) over de buitenlandse periode). In totaal geeft u bij vraag 33a dus € 55.000 aan. Bij vraag 33b geeft u aan: € 1.933 (8/12 x € 2.900) over de binnenlandse periode). Uw totale rendementsgrondslag is € 217.766 (€ 133.333 + € 100.000 + € 37.500 = € 270.833 – € 40.000 – € 15.000 = € 215.833 + € 1.933).

Bij vraag 34d geeft u aan: € 195.266 (€ 133.333 + € 100.000 – € 40.000 + € 1.933). Bij vraag 34e: € 37.500 – € 15.000 = € 22.500.

Voorbeeld 8
Zelfde voorbeeld als voorbeeld 7, maar u kiest nu voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. U geeft dan over heel 2014 aan: € 292.900 (€ 200.000 + € 150.000 – € 60.000 + € 2.900).

Bij vraag 34d geeft u aan € 195.266. Bij vraag 34e € 97.634.

Bij vraag 34f

Een vast bedrag van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is € 21.139.

Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan is het heffingsvrij vermogen € 42.278.

Let op!

U kunt het volledige heffingsvrij vermogen alleen krijgen als u in de buitenlandse periode aan 1 van de volgende voorwaarden voldoet:

- u kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, of
- u woonde in België en had Nederlands inkomen, of
- u woonde in Suriname, op Aruba, Curaçao, Sint Maarten, of
- u viel als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling

Let op!

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan moet u in sommige situaties het heffingsvrij vermogen en de ouderentoeslag herrekenen. Daarbij is van belang of u voorafgaand aan de immigratie of na de emigratie buitenlands belastingplichtige was. Zie *Voorbeelden herrekening heffingsvrij vermogen en ouderentoeslag* op bladzijde 60.

Woonde u in de buitenlandse periode in België en had u Nederlands inkomen en kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Dan kunt u niet het volledige, over de buitenlandse periode tijdsevenredig herrekenende, heffingsvrij vermogen krijgen. U moet bij het herrekenende heffingsvrij vermogen over de buitenlandse periode rekening houden met de pro-rataregeling. Hiermee berekent u het heffingsvrij vermogen in Nederland over de buitenlandse periode in verhouding tot uw in Nederland belaste inkomen in de buitenlandse periode. (Zie *Rekenhulp pro-rataregeling voor inwoners van België* op bladzijde 11.)

Kiest u niet voor de buitenlands periode voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? En woonde u in de buitenlandse periode niet in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten en viel u niet als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling?

Dan moet u het heffingsvrij vermogen tijdsevenredig herrekenen over de periode dat in Nederland woonde. Had u in de Nederlandse periode een fiscale partner en is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u en uw fiscale partner op dezelfde datum begonnen en op dezelfde datum geëindigd? Dan gaat u bij de tijdsevenredige herrekening van het heffingsvrij vermogen over de Nederlandse periode uit van het gezamenlijke heffingsvrij vermogen inclusief de gezamenlijke ouderentoeslag. Zie *Voorbeelden herrekening heffingsvrij vermogen en ouderentoeslag* op bladzijde 60.

Bij vraag 34h

U hebt recht op een toeslag op uw heffingsvrij vermogen als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U bent geboren vóór 1 november 1949.
- Uw grondslag sparen en beleggen was niet hoger dan € 279.708. Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan mag de grondslag sparen en beleggen van u en uw partner samen niet hoger zijn dan € 559.416.
- Uw inkomen uit werk en woning (box 1) vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten, is niet meer dan € 19.895.

Had u de hele binnenlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u en uw fiscale partner op dezelfde datum begonnen en op dezelfde datum geëindigd? En voldoet zowel u als uw fiscale partner aan de voorwaarden voor de ouderentoeslag? Dan krijgt u beiden deze toeslag.

De grondslag sparen en beleggen voor het berekenen van de ouderentoeslag is de waarde van het vermogen op 1 januari 2014, na aftrek van het heffingsvrij vermogen. Dit is het bedrag van vraag 34f. Dit is zonder aftrek van de ouderentoeslag.

Let op!

De grondslag sparen en beleggen voor het berekenen van de ouderentoeslag wijkt af van de grondslag sparen en beleggen waarover het voordeel uit sparen en beleggen wordt berekend. In de laatste situatie mag u de ouderentoeslag er wél van aftrekken. Bepaal het bedrag van de ouderentoeslag met de volgende tabel.

Tabel ouderentoeslag

Inkomen ouderentoeslag (zie bedrag D in het Overzicht inkomsten en aftrekposten op bladzijde 1)		Ouderentoeslag
meer dan	niet meer dan	
–	€ 14.302	€ 27.984
€ 14.302	€ 19.895	€ 13.992
€ 19.895	–	nihil

35 Buitenlandse bank- en spaartegoeden en premiedepots

Hadden u, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen in 2014 bank- en spaartegoeden en premiedepots in het buitenland? Specificeer dan bij vraag 35 de buitenlandse bank- en spaartegoeden die u hebt ingevuld bij vraag 32b.

Vermeld de naam van de bank, de landcode en de spaartegoeden in het buitenland op 1 januari 2014.

Kijk voor de landcode in de *Landcode lijst* op bladzijde 8. Als het land niet in de tabel staat, vermeld dan als landcode XXX.

Let op!

U moet ook vraag 32b ingevuld hebben.

36 Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in de buitenlandse periode in 2014:

- kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, of
- woonde in België en Nederlands inkomen had, of
- woonde in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of woonde u in België en had u Nederlands inkomen of woonde u in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling?

Ga dan voor heel 2014 uit van de betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen in Nederland en in het buitenland.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van de in die periode betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen in Nederland en in het buitenland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Partneralimentatie

Als u gescheiden bent, of in 2014 duurzaam gescheiden leefde, moest u misschien partneralimentatie betalen. Woonde u samen en ging u daarna uit elkaar? Ook dan kan het zijn dat u partneralimentatie moest betalen. Partneralimentatie is een bijdrage in de kosten van levensonderhoud van uw ex-partner.

Een ex-partner kan een ex-echtgenoot zijn of iemand met wie u hebt samengewoond, maar ook een echtgenoot waarvan u duurzaam gescheiden leefde.

Betaalde u in 2014 partneralimentatie aan uw ex-partner? Dan mag u die partneralimentatie aftrekken als *Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen*. Het maakt niet uit of u de partneralimentatie via de rechter of onderling met uw ex-partner hebt geregeld. Ook andere onderhoudsverplichtingen mag u in bepaalde gevallen aftrekken. Het is belangrijk dat u de afspraken of voorlopige voorzieningen schriftelijk vastlegt en beiden ondertekent.

Duurzaam gescheiden leven

U leeft duurzaam gescheiden als u niet meer met uw echtgenoot in gezinsverband samenwoont en die situatie niet als tijdelijk is bedoeld. De situatie is tijdelijk als u en uw echtgenoot op proef uit elkaar zijn. Als 1 van u definitief niet meer wil samenwonen, leeft u duurzaam gescheiden. Duurzaam gescheiden leven eindigt nadat de rechter het huwelijk heeft ontbonden.

Bij vraag 36a

Welke onderhoudsverplichtingen mag u aftrekken?

- periodieke betalingen van partneralimentatie en losse aanvullingen daarop
- een afkoopsom van partneralimentatie aan uw ex-echtgenoot
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 betaalde en op u verhaalde
- andere onderhoudsverplichtingen, zoals pensioenbetalingen aan vroeger huispersoneel of periodieke betalingen voor verplichtingen tot schadevergoeding

Vroegere partner bleef in de woning

Woonde uw ex-partner in 2014 door een (voorlopige) regeling voor partneralimentatie 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 toch een deel van het bedrag van het eigenwoningforfait van deze woning als partneralimentatie aftrekken. U rekent dit bedrag uit 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 € 1.400. U mag dan $50\% \times € 1.400 = € 700$ 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.

Niet aftrekbaar

Niet aftrekbaar zijn:

- alimentatie die u voor uw kinderen hebt betaald
Bij *Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 21 jaar*, (vraag 37) kunt u bepalen of u hiervoor wel een normbedrag mag aftrekken.
- advocaat- en proceskosten die u hebt gemaakt om de partneralimentatie te verlagen of om van de partneralimentatie-verplichting af te komen.

Heel 2014 een fiscale partner

Had u heel 2014 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.

Geen fiscale partner

Had u geen fiscale partner? Trek dan alleen uw eigen uitgaven af.

Een deel van het jaar een fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Trek dan alleen uw eigen uitgaven af. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan bij *Heel 2014 een fiscale partner*.

Bij vraag 36b en 36c

Splits de betaalde partneralimentatie of andere onderhoudskosten van vraag 36a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 36b Betaalde partneralimentatie of andere onderhoudskosten over de Nederlandse periode
- Bij vraag 36c Betaalde partneralimentatie of andere onderhoudskosten over de buitenlandse periode

Bij vraag 36d

Is het adres van de degene aan wie u of uw fiscale partner in 2014 partneralimentatie betaalde, u niet bekend? Vul dan bij 'Straat en huisnummer': 'onbekend' in. Betaalde u partneralimentatie aan meerdere personen? Vermeld dan 'meerdere personen'.

Als u in de buitenlandse periode in België woonde en Nederlands inkomen had en niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige

Dan mag u niet het hele bedrag aftrekken dat u hebt berekend. Dit aftrekbaar bedrag wordt lager doordat u dit nog moet vermenigvuldigen met de factor die u kunt berekenen met de *Rekenhulp pro-rataregeling voor inwoners van België* op bladzijde 11.

37 Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 21 jaar

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in de buitenlandse periode in 2014:

- kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, of
- woonde in België en Nederlands inkomen had, of
- woonde in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of woonde u in België en had u Nederlands inkomen of woonde u in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling?

Ga dan voor heel 2014 uit van de uitgaven voor levensonderhoud kinderen jonger dan 21 jaar in Nederland en in het buitenland.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van de uitgaven voor levensonderhoud kinderen jonger dan 21 jaar in Nederland en in het buitenland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Uitgaven voor levensonderhoud

Had u in 2014 een kind jonger dan 21 jaar dat niet in staat was om in zijn eigen levensonderhoud te voorzien? Kreeg u geen kinderbijslag voor dit kind? En had dat kind geen studiefinanciering of een tegemoetkoming in de studiekosten? Dan mag u onder bepaalde voorwaarden de uitgaven voor levensonderhoud aftrekken. Uitgaven voor levensonderhoud zijn bijvoorbeeld:

- alimentatie die u voor uw kind betaalde
- uitgaven voor kleding of voeding
- premies die u betaalde voor een zorgverzekering voor uw kind.

Voorwaarden voor aftrek uitgaven levensonderhoud

- uw kind was aan het begin van het kwartaal jonger dan 21 jaar
- uw kind kon in dat kwartaal niet zelf in zijn levensonderhoud voorzien.
- in dat kwartaal had niemand in uw huishouden recht op kinderbijslag of een vergelijkbare uitkering in het buitenland voor dit kind *Zie Geen kinderbijslag door bijzondere omstandigheden*.
- uw kind kon in dat kwartaal geen studiefinanciering, tegemoetkoming in de studiekosten of een vergelijkbare regeling in het buitenland krijgen, zoals de Duitse Bundesausbildungsförderungsgesetz.
- uw uitgaven voor levensonderhoud voor dit kind waren in dat kwartaal minimaal € 416
Het moet gaan om uitgaven waarvoor u geen vergoeding kreeg.
Had u een fiscale partner dan mag u de uitgaven van uw fiscale partner meetellen.

Voldoet u aan het begin van het kwartaal aan al deze voorwaarden? Dan mag u voor dat kwartaal een vast bedrag aftrekken.

Uitzondering op geen kinderbijslag

In 2 situaties waarbij u geen kinderbijslag krijgt, hebt u toch geen recht op aftrek uitgaven levensonderhoud voor dat kind:

- U kreeg geen kinderbijslag omdat uw kind in het buitenland verbleef
- U kreeg geen kinderbijslag, omdat uw kind uit huis is geplaatst in het kader van de Wet op de Jeugdzorg

Aftrekbaar bedrag afhankelijk van leeftijd kind

De leeftijd van het kind aan het begin van het kwartaal en uw aandeel in de totale kosten van het levensonderhoud van het kind bepalen de hoogte van het aftrekbare bedrag.

De situatie veranderde

Veranderde de situatie tijdens een kwartaal? Dan houdt u daar pas rekening mee in het eerstvolgende kwartaal. Voldeed u aan het begin van een kwartaal aan de voorwaarden? Dan mag u in dat kwartaal het vaste aftrekbare bedrag aftrekken. In de *Tabel kwartaalbedrag van uitgaven voor levensonderhoud kinderen jonger dan 21 jaar* vindt u het vaste bedrag dat u per kwartaal per kind mag aftrekken.

Niet aftrekbare uitgaven

De volgende uitgaven mag u niet meetellen als uitgaven voor levensonderhoud van kinderen:

- uitgaven voor ziekte die u mag aftrekken als uitgaven voor specifieke zorgkosten
- uitgaven voor luxe zaken, zoals een auto, huis, huwelijksuitzet of bijdrage op de spaarrekening
- uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapte kinderen van 21 jaar of ouder die meestal in een AWBZ-instelling verblijven
Deze uitgaven kunnen onder de uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder vallen (zie vraag 38).

Inkomen of vermogen kind

Had uw kind voldoende inkomen of vermogen om in zijn of haar eigen levensonderhoud te voorzien? Dan mag u de kosten voor levensonderhoud niet aftrekken.

Voorbeeld 1

De uitgaven voor levensonderhoud van uw kind zijn per kwartaal € 1.500. Uw kind heeft geen eigen inkomen. U betaalt dus € 1.500 per kwartaal. Uw uitgaven voor levensonderhoud van dit kind waren minimaal € 416 per kwartaal. U krijgt dus de aftrek.

Voorbeeld 2

De uitgaven voor levensonderhoud van uw kind zijn per kwartaal € 1.500. Uw kind heeft een eigen inkomen van € 1.000. U betaalt dus € 500 per kwartaal. Uw uitgaven voor levensonderhoud van dit kind waren minimaal € 416 per kwartaal. U krijgt dus de aftrek.

Voorbeeld 3

De uitgaven voor levensonderhoud van uw kind zijn per kwartaal € 1.500. Uw kind heeft een eigen inkomen van € 1.300. U betaalt dus € 200 per kwartaal. Uw uitgaven voor levensonderhoud van dit kind waren lager dan € 416 per kwartaal. U krijgt dus geen aftrek.

Geen kinderbijslag door bijzondere omstandigheden

Misschien kon u wel kinderbijslag krijgen, maar ontving u deze niet. Dan krijgt u toch het vaste aftrekbare bedrag voor de uitgaven voor levensonderhoud als u aan 1 van de volgende voorwaarden voldoet:

- U kreeg geen kinderbijslag, omdat u gemoedsbezwaarde was. U beschikt over een bewijs van de Sociale Verzekeringsbank (SVB).
- U kon de kinderbijslag niet krijgen omdat bijvoorbeeld uw ex-echtgenoot de kinderbijslag ontving. In dat geval mocht u geen gezamenlijke huishouding hebben met de persoon die de kinderbijslag wel ontving.
- U was co-ouder en de andere co-ouder ontving de kinderbijslag. Het maakt daarbij niet uit of u (een deel van) de kinderbijslag kreeg uitbetaald waarop de andere co-ouder recht heeft. U had geen gezamenlijke huishouding met de andere co-ouder.

Bij vraag 37a

Gebruik de *Rekenhulp aftrekbedrag levensonderhoud kinderen jonger dan 21 jaar* om het bedrag te bepalen dat u mag aftrekken.

Als u in de buitenlandse periode in België woonde en Nederlands inkomen had en niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige

Dan mag u niet het hele bedrag aftrekken dat u hebt berekend met de *Rekenhulp aftrekbedrag levensonderhoud kinderen jonger dan 21 jaar*. Dit aftrekbedrag wordt lager doordat u dit nog moet vermenigvuldigen met de factor die u kunt berekenen met de *Rekenhulp pro-rata-regeling voor inwoners van België* op bladzijde 11.

Heel 2014 een fiscale partner

Had u heel 2014 een fiscale partner? Tel dan de uitgaven voor het levensonderhoud van de kinderen jonger dan 21 jaar van u en uw fiscale partner bij elkaar en bereken dan het vaste aftrekbare bedrag. U mag samen per kind in totaal maar 1 keer het vaste bedrag aftrekken. Het aftrekbare bedrag mag u verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen? Of woonde u in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten? Of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan kunt u ook fiscale partners zijn als u niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. Zie *Fiscale partner* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Had u geen fiscale partner? Trek dan alleen uw eigen uitgaven voor levensonderhoud van de kinderen jonger dan 21 jaar af.

Een deel van het jaar een fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2014 fiscale partner te zijn? Tel dan de uitgaven van u en uw fiscale partner bij elkaar en bereken dan het vast aftrekbare bedrag. 1 van u beiden kan dat vaste bedrag aftrekken. Als u beiden aan de voorwaarden voor aftrek voldoet en u wilt beiden een bedrag aftrekken, moet u ieder de helft van het aftrekbare bedrag aftrekken. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2014 een fiscale partner*.

Rekenhulp aftrek levensonderhoud kinderen jonger dan 21 jaar

Neem de bedragen over uit de *Tabel kwartaalbedrag van uitgaven voor levensonderhoud kinderen jonger dan 21 jaar*

Kwartaal	Kind 1	Kind 2
Eerste kwartaal		
Tweede kwartaal		
Derde kwartaal		
Vierde kwartaal		
	+	+
Tel op	A	B
Tel op: A plus B Aftrekbaar bedrag		

Tabel kwartaalbedrag van uitgaven voor levensonderhoud kinderen jonger dan 21 jaar

Leeftijd kind aan het begin van het kwartaal	Kosten levensonderhoud	Aftrekbaar
jonger dan 6 jaar	minimaal € 416 per kwartaal	€ 205
van 6 tot 12 jaar	minimaal € 416 per kwartaal	€ 250
van 12 tot 18 jaar	minimaal € 416 per kwartaal	€ 290
van 18 tot 21 jaar	minimaal € 416 per kwartaal	€ 250
van 18 tot 21 jaar	meer dan 50% bijdrage in de totale kosten en minimaal € 500 per kwartaal	€ 500
van 18 tot 21 jaar én het kind is uitwonend	90% of meer bijdrage in de totale kosten en minimaal € 750 per kwartaal	€ 750

Bij vraag 37b en 37c

Splits de uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 21 jaar van vraag 37a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 37b Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 21 jaar over de Nederlandse periode
- Bij vraag 37c Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 21 jaar over de buitenlandse periode

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

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in de buitenlandse periode in 2014:

- kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, of
- woonde in België en Nederlands inkomen had, of
- woonde in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of woonde u in België en had u Nederlands inkomen of woonde u in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling?

Ga dan voor heel 2014 uit van de uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar en ouder in Nederland en in het buitenland.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van de uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar en ouder in Nederland en in het buitenland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten

Verzorgde u in het weekend of tijdens de vakantie een ernstig gehandicapte van 21 jaar of ouder die meestal in een AWBZ-instelling verbleef? En maakte u daarvoor extra kosten? Dan mag u deze uitgaven aftrekken.

Niet aftrekbaar zijn de bedragen die uw partner van de belasting kan aftrekken in het woonland.

U krijgt de aftrek voor de verzorging van:

- uw ernstig gehandicapte kinderen
- uw ernstig gehandicapte broers of zussen

Heeft de kantonrechter u benoemd tot mentor van een ernstig gehandicapte? Ook dan krijgt u deze aftrek.

Voorwaarden aftrek

U deed in 2014 extra uitgaven voor de verzorging van een ernstig gehandicapte tijdens de weekenden of vakanties. Deze uitgaven mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- De ernstig gehandicapte was 21 jaar of ouder in 2014. Werd hij 21 jaar in de loop van 2014, dan trekt u alleen de kosten af die u maakte in de periode daarna.

- De ernstig gehandicapte verbleef meestal in een AWBZ-instelling, maar u verzorgde hem 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.

Let op!

Had de gehandicapte voldoende inkomen of vermogen om de uitgaven zelf te betalen? Dan zijn uw kosten voor de verzorging niet aftrekbaar. Maar als u zich moreel verplicht voelde om die uitgaven toch voor uw rekening te nemen, mag u die uitgaven wel aftrekken.

Bij vraag 38a

U mag de volgende kosten aftrekken:

- uitgaven voor het halen en brengen met de auto door u
Hiervoor geldt een aftrek 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 aftrek van € 10 per dag. De dagen waarop de ernstig gehandicapte werd gehaald of gebracht, tellen ook mee.

Heel 2014 een fiscale partner

Had u heel 2014 een fiscale partner? Bereken dan eerst de gezamenlijke aftrek. Vervolgens mag u de verdeling maken zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen? Of woonde u in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten? Of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan kunt u ook fiscale partners zijn als u niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. Zie bladzijde 17. Als u alleen de hele binnenlandse periode een fiscale partner had, mag u alleen het aftrekbaar bedrag in de Nederlandse periode (bij vraag 38b) tussen u beiden verdelen.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had, berekent u alleen de aftrekbare bedragen die u kunt krijgen.

Een deel van 2014 fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u niet om heel 2014 fiscale partners te zijn? Tel dan de uitgaven van u en uw fiscale partner bij elkaar op en bereken het aftrekbaar bedrag. 1 van u beiden kan het bedrag aftrekken. Voldoet u beiden aan de voorwaarden voor aftrek en wilt u beiden een bedrag aftrekken? Dan trekt u ieder de helft van het bedrag af.

Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2014 een fiscale partner*.

Als u in de buitenlandse periode in België woonde en Nederlands inkomen had en niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige

Dan mag u niet het hele bedrag aftrekken dat u hebt berekend met de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder*. Dit aftrekbaar bedrag wordt lager doordat u dit nog moet vermenigvuldigen met de factor die u kunt berekenen met de *Rekenhulp pro-rataregeling voor inwoners van België* op bladzijde 11.

Met de rekenhulp hierna berekent u uw aftrekbaar bedrag.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

Aantal dagen dat de gehandicapte bij u verbleef		x € 10 =	
Aantal gereden kilometers		x € 0,19 =	
Tel op Totaal uitgaven			A
Eventuele ontvangen vergoedingen			B
Trek af: A min B Aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder			

Bij vraag 38b en 38c

Splits de uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder van vraag 38a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 38b Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder over de Nederlandse periode
- Bij vraag 38c Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder over de buitenlandse periode

39 Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u over de buitenlandse periode in 2014:

- kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

De bedragen die uw partner van de belasting kan aftrekken in het woonland zijn niet aftrekbaar.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of woonde u in België en had u Nederlands inkomen of woonde u in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling?

Ga dan voor heel 2014 uit van de uitgaven voor specifieke zorgkosten in Nederland en in het buitenland.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van de uitgaven voor specifieke zorgkosten in Nederland en in het buitenland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Specifieke zorgkosten

Als u in 2014 kosten had voor ziekte of invaliditeit, hebt u misschien recht op aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten. U moet dan voldoen aan een aantal voorwaarden.

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, uw werkgever of de bijzondere bijstand.
- Van het totaal van de kosten mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. Zie *Drempel*.
- Niet aftrekbaar zijn de kosten die onder een verplicht of vrijwillig eigen risico vallen.
- Hebt u kosten gemaakt die u niet vergoed hebt gekregen omdat u geen zorgverzekering hebt afgesloten? Dan mag u de kosten van ziekte en invaliditeit die onder de basisverzekering vallen niet aftrekken. Kosten die vallen onder de aanvullende verzekering mag u wel aftrekken.

Let op!

De volgende vergoedingen hoeft u niet van het aftrekbaar bedrag af te halen:

- de tegemoetkoming die u kreeg via het Centraal Administratiekantoor (CAK) voor kosten die u maakte als chronisch zieke of gehandicapte
- de tegemoetkoming die u kreeg van het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen (UWV), omdat u arbeidsongeschikt was
- de tegemoetkoming specifieke zorgkosten die u kreeg van de Belastingdienst

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

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 kan maken op opname in een AWBZ-instelling.
- ouders, broers of zussen die bij u in huis woonden en afhankelijk waren van uw zorg
Als u de zorg niet verleende, dan zou deze persoon beroepsmatige hulp of verzorging in een verzorgings- of verpleeghuis nodig hebben.

Aftrekbaar specifieke zorgkosten

Aftrekbaar specifieke zorgkosten zijn uitgaven voor:

- genees- en heelkundige hulp
- medicijnen op doktersvoorschrift
- bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen
- vervoer, zoals reiskosten naar een huisarts of ziekenhuis
- een dieet op voorschrift van een arts of diëtist
- extra gezinshulp
- extra kleding en beddengoed
- reiskosten ziekenbezoek

Niet aftrekbaar

Niet aftrekbaar zijn bijvoorbeeld:

- De premies voor uw basisverzekering.
- De premies voor uw aanvullende zorgverzekering.
De premies zijn ook niet aftrekbaar als de aanvullende

zorgverzekering kosten dekt die u wel zou kunnen aftrekken als ze zonder die aanvullende verzekering voor uw eigen rekening kwamen.

- De kosten die onder een verplicht of vrijwillig eigen risico vallen.
- Uw wettelijke eigen bijdragen aan het CAK:
 - op basis van de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) voor bijvoorbeeld hulp in de huishouding
 - voor Zorg zonder Verblijf (voorheen thuiszorg)
 - voor Zorg met Verblijf. U woont dan (tijdelijk) in een zorginstelling en u krijgt daar zorg.
- Eigen bijdragen volgens de Zorgverzekeringswet.
- Uitgaven voor een ivf-behandeling als u op het moment van de behandeling 43 jaar of ouder bent.
- Uitgaven voor de eerste 2 ivf-behandelingen als meer dan 1 embryo per poging wordt teruggeplaatst, en u op het moment van de behandeling jonger bent dan 38 jaar.
- Uitgaven voor een scootmobiel, rolstoel of rollator, een loophulp met 3 of 4 poten, een elleboogkruk, een gipssteun, een looprek, een okselkruk of een onderarmschaalkruk.
- Aanpassingen aan, in of om een woning, woonboot, woonwagen of een aanhorigheid daarvan.
Onder een aanpassing verstaan wij zaken die zich bevinden op de grond waarop de woning staat, bijvoorbeeld een schuur, garage of tuin.
- Verhuizing naar een verzorgingstehuis en de inrichting van de nieuwe woonruimte.
- Een telefoonabonnement of gesprekskosten.
- De inkomensafhankelijke bijdrage die uw werkgever of uitkeringsinstantie al op uw loon of uitkering heeft ingehouden.
- Uitgaven die aftrekbaar zijn als uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten.
- Uitgaven om zorg te voorkomen, bijvoorbeeld uitgaven voor een sportkeuring, zijn (meestal) niet aftrekbaar.

Let op

Hebt u de uitgaven voor een rolstoel, scootmobiel of woningaanpassing vóór 2014 gedaan en de jaarlijkse afschrijving daarvan als specifieke zorgkosten aangemerkt? Dan mag u de resterende afschrijvingskosten vanaf 1 januari 2014 nog wel tot de specifieke zorgkosten rekenen.

Genees- en heelkundige hulp

Van de genees- en heelkundige hulp zijn de kosten aftrekbaar voor:

- huisarts, tandarts, of specialist
- behandelingen door een paramedicus waarvoor geen verwijzing door een arts nodig is
Het gaat om de volgende paramedici: fysiotherapeut, diëtist, ergotherapeut, logopedist, oefentherapeut, orthoptist, podotherapeut, mondhygiënist en huidtherapeut. Als wij er om vragen, moet u een verklaring van de paramedicus hebben waaruit het medische karakter van de behandeling(en) blijkt.
- verpleging in een ziekenhuis of een andere verpleeginstelling
- behandelingen op voorschrift en onder begeleiding van een arts
Bijvoorbeeld acupunctuur, revalidatie of homeopathie.

Medicijnen op doktersvoorschrift

Aftrekbaar zijn alleen de kosten voor medicijnen die een naar Nederlandse maatstaven bevoegde arts heeft voorgeschreven.

Dit kunnen ook homeopathische medicijnen zijn. Voor uitgaven voor producten ter voorkoming van een ziekte geldt dat deze niet aftrekbaar zijn. Alleen uitgaven voor medicijnen die als geneesmiddel worden gebruikt zijn aftrekbaar.

Bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen

U mag de kosten voor bepaalde hulpmiddelen aftrekken. Zonder deze voorzieningen of apparaten zou u bepaalde lichaamsfuncties niet kunnen uitoefenen.

Uitgaven voor de volgende hulpmiddelen zijn bijvoorbeeld aftrekbaar:

- steunzolen
- gehoorapparaten
Deze zijn alleen in zeer specifieke situaties aftrekbaar. Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl.
- kunstgebit en prothesen
- blindengeleidehond
- onderhoud, reparatie en verzekering van deze hulpmiddelen

Onder aanpassingen verstaan wij zaken die zieke of invalide personen kunnen gebruiken en speciaal voor hen zijn aangebracht, zoals een aanpassing aan het stuursysteem van een auto.

Hulpmiddelen gezichtsvermogen

U mag alleen de uitgaven voor hulpmiddelen aftrekken die u nodig had omdat u blind of slechtziend was. Bijvoorbeeld de kosten van een blindenstok, een blindengeleidehond of bepaalde aanpassingen aan een computer.

De uitgaven ter ondersteuning van het gezichtsvermogen zijn **niet** aftrekbaar. Het gaat hierbij om hulpmiddelen zoals brillen, contactlenzen en contactlensvloeistof. Dit geldt ook voor de kosten van ooglaserverbehandelingen ter vervanging van een bril of contactlenzen.

Vervoer

Het kan zijn dat u door ziekte of invaliditeit hoge vervoerskosten maakte. Wilt u deze kosten aftrekken? De volgende uitgaven zijn aftrekbaar:

- uitgaven voor vervoer naar een arts of ziekenhuis
- uitgaven voor ambulancevervoer
- 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 afhalen die u bijvoorbeeld van uw zorgverzekering kreeg.

Dieet op voorschrift van arts of diëtist

Volgde u een dieet op voorschrift van een arts of diëtist? Dan mag u een vast bedrag voor deze kosten aftrekken. Misschien vragen wij u om een dieetbevestiging. U kunt deze downloaden van www.belastingdienst.nl. De arts of diëtist vult de bevestiging in. Het vaste bedrag staat in de dieetlijst. Staat het dieet niet in de lijst? Dan mag u geen bedrag aftrekken.

Meer informatie over de aftrek van dieetkosten vindt u op www.belastingdienst.nl.

Extra gezinshulp

U mag onder de volgende voorwaarden uitgaven voor extra gezinshulp aftrekken:

- U had een gezinshulp nodig door ziekte of invaliditeit.

- U hebt hiervan de rekeningen of kwitanties waarop de volgende gegevens staan:
 - datum
 - bedrag
 - naam, adres en woonplaats van de gezinshulp of instantie aan wie u de kosten betaalde

U telt alleen het deel van de uitgaven mee 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	
-	€ 30.593	geen drempel
€ 30.593	€ 45.890	1% van het drempelinkomen
€ 45.890	€ 61.181	2% van het drempelinkomen
€ 61.181	-	3% van het drempelinkomen

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

Had u heel 2014 een fiscale partner of had u een deel van 2014 een fiscale partner en kiest u ervoor om heel 2014 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*.

Let op!

Viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan moet u bij het bepalen van uw drempelinkomen in de rekenhulp uw inkomen vermelden alsof u gekozen hebt voor behandeling als binnenlands belastingplichtige.

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 (uw) 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 2014 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 2014 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 2014 regelmatig.
 - De zieke werd langer dan een maand verpleegd. Werd de zieke meerdere keren per jaar verpleegd? Dan mag u de reiskosten alleen aftrekken als de zieke in totaal langer dan één maand is verpleegd en als de verpleging steeds een gevolg was van dezelfde ziekte. De tijd tussen de verpleegperiodes mag niet langer zijn dan 4 weken.
 - De afstand van een enkele reis tussen uw woning of verblijfplaats en de plaats waar de zieke werd verpleegd (gemeten langs de meest gebruikelijke weg) was meer dan 10 kilometer.

- U mag de kosten aftrekken voor:
- reizen per auto
U berekent een vast bedrag van € 0,19 per kilometer.
 - reizen per taxi, met het openbaar vervoer of op een andere manier
U telt de werkelijke reiskosten mee.

Verhoging specifieke zorgkosten

- Als u aan de voorwaarden voldoet, mag u een deel van de specifieke zorgkosten verhogen met:
- 40% als u geboren bent na 30 november 1948
 - 113% als u geboren bent vóór 1 december 1948
- Had 1 van de fiscale partners de AOW-leeftijd bereikt (geboren vóór 1 december 1948) 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 € 33.555. Had u heel 2014 een fiscale partner? Of had u een deel van 2014 een fiscale partner en kiest u om heel 2014 fiscale partners te zijn? Dan mag het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen niet hoger zijn dan € 33.555.

Was het drempelinkomen van u en eventueel samen met het drempelinkomen van uw fiscale partner in 2014 hoger dan € 33.555? 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.

Tabel drempel specifieke zorgkosten

U had in 2014 geen fiscale partner		
Drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 7.457	€ 125
€ 7.457	€ 39.618	1,65% van het drempelinkomen
€ 39.618	-	€ 653 + 5,75% van het bedrag boven € 39.618
U had heel 2014 een fiscale partner		
Gezamenlijk drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 14.914	€ 250
€ 14.914	€ 39.618	1,65% van het drempelinkomen
€ 39.618	-	€ 653 + 5,75% van het bedrag boven € 39.618

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

Voorgeschreven medicijnen

Bepaalde hulpmiddelen en andere aanpassingen

Vervoer

Dieet op voorschrift van een arts of diëtist

Extra gezinshulp

Extra uitgaven voor kleding en beddengoed

Tel op Te verhogen uitgaven specifieke zorgkosten

Verhoging: Is uw drempelinkomen samen met dat van uw eventuele fiscale partner niet hoger dan €33.555? *Vul hier dan 40% in van het bedrag A hierboven (of 113% als u of uw fiscale partner geboren is vóór 1 december 1948)*

Tel op: A plus B Totaal

Genees- en heelkundige hulp

Reiskosten ziekenbezoek

Tel op Totaal specifieke zorgkosten

Drempel

Trek af: C min D Aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten

The diagram illustrates a neural network with three layers of nodes. The first layer (input) has 6 nodes, the second layer (hidden) has 4 nodes, and the third layer (output) has 3 nodes. Connections are shown between layers with '+' and '-' signs.

- Layer 1 (Input): 6 nodes (represented by empty boxes).
- Layer 2 (Hidden): 4 nodes (represented by empty boxes).
- Layer 3 (Output): 3 nodes (represented by empty boxes).

Connections and weights:

- From Layer 1 to Layer 2: A horizontal line connects the bottom of the first layer to the top of the second layer, with a '+' sign. Below this line, the letter 'A' is written.
- From Layer 2 to Layer 3: A horizontal line connects the bottom of the second layer to the top of the third layer, with a '+' sign. Below this line, the letter 'B' is written.
- From Layer 3 to Layer 4: A horizontal line connects the bottom of the third layer to the top of the fourth layer, with a '-' sign. Below this line, the letter 'C' is written.
- From Layer 4 to Layer 5: A horizontal line connects the bottom of the fourth layer to the top of the fifth layer, with a '-' sign. Below this line, the letter 'D' is written.

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekkosten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek. Zie *Rekenhulp berekening drempelinkomen*.

Neem over van A uit het overzicht op blz. 1

Neem over van B uit het overzicht op blz .1

Trek af

Neem over van G uit het overzicht op blz. 1

Neem over van J uit het overzicht op blz. 1

Tel op **Drempelinkomen**

Let op!

Viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan moet u bij het bepalen van uw drempelinkomen in de rekenhulp uw inkomen vermelden alsof u gekozen hebt voor behandeling als binnenlands belastingplichtige.

Let op!

Had u in 2014 vrijgestelde inkomsten als functionaris bij een internationale organisatie? Dan moet u de vrijgestelde inkomsten van vraag 29 bij het drempelinkomen tellen.

Om uw aftrekbare bedrag specifieke zorgkosten over 2014 te berekenen, kunt u gebruik maken van de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten* hierna.

U berekent uw totale aftrek in 3 stappen. Vul de bedragen in van de kosten die u in aftrek mag brengen.

1. Dit bedrag verhoogt u eventueel met 40% of 113%. Dit mag bij alle specifieke zorgkosten met uitzondering van de kosten die u maakt voor genees- en heelkundige hulp en reiskosten voor ziekenbezoek.
2. Tel de verhoging specifieke zorgkosten bij uw kosten.
3. Bepaal het drempelbedrag. U mag de kosten alleen aftrekken als het totale bedrag aan specifieke zorgkosten hoger is dan het drempelbedrag. Trek het drempelbedrag af van uw kosten.

Had u heel 2014 een fiscale partner? Tel dan de specifieke zorgkosten van u beiden bij elkaar. Voor de berekening van de drempel telt u het drempelinkomen van u beiden bij elkaar. Het aftrekbare bedrag mag u verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Als u in 2014 geen fiscale partner had, berekent u alleen de aftrekbare bedragen waar u zelf recht op hebt.

Een deel van 2014 een fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Bereken dan alleen de aftrekbare bedragen waar u zelf recht op hebt. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2014 een fiscale partner*.

Bij vraag 39b en 39c

Splits de uitgaven voor specifieke zorgkosten van vraag 39a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 39b Uitgaven voor specifieke zorgkosten over de Nederlandse periode
- Bij vraag 39c Uitgaven voor specifieke zorgkosten over de buitenlandse periode

Tegemoetkoming specifieke zorgkosten

Als u een laag inkomen hebt, houdt u een laag belastbaar inkomen over. Dan hoeft u ook maar weinig belasting te betalen. Misschien hebt u recht op heffingskortingen. Dat zijn kortingen op de belasting die u moet betalen, afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Door uw recht op heffingskortingen kan het zelfs zijn dat u geen belasting hoeft te betalen. Dit komt omdat het bedrag aan heffingskortingen hoger is dan de belasting die u moet betalen.

Hebt u uitgaven voor specifieke zorgkosten afgetrokken in uw aangifte en weinig of geen belasting betaald door uw recht op heffingskortingen? Dan maken wij een nieuwe berekening van de verschuldigde belasting. Dit keer zonder aftrek van de specifieke zorgkosten. Want als u die uitgaven voor specifieke zorgkosten niet had gehad, had u misschien een hoger bedrag aan heffingskortingen kunnen gebruiken. Krijgt u op basis van onze nieuwe berekening ook een teruggaaf? U krijgt dat bedrag alsnog uitbetaald. Dit is de tegemoetkoming.

De tegemoetkoming krijgt u apart uitbetaald, naast een teruggaaf van de belasting. U krijgt eerst een aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen. Daarna ontvangt u de tegemoetkoming. U hoeft dit niet apart aan te vragen.

Meer informatie over de tegemoetkoming specifieke zorgkosten vindt u op www.belastingdienst.nl.

40 Studiekosten en andere scholingsuitgaven

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in de buitenlandse periode:

- kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Niet aftrekbaar zijn de bedragen die uw partner van de belasting kan aftrekken in het woonland.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of woonde u in België en had u Nederlands inkomen of woonde u in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling?

Ga dan voor heel 2014 uit van de studiekosten en andere scholingsuitgaven in Nederland en in het buitenland.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van de studiekosten en andere scholingsuitgaven in Nederland en in het buitenland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Studiekosten en andere scholingsuitgaven

Volgde u in 2014 een opleiding of een studie voor uw (toekomstige) beroep? Of had u kosten voor een EVC-procedure (Erkenning Verworven Competenties)? Dan mag u hiervoor de kosten zoals lesgeld en de kosten voor de studieboeken, onder bepaalde voorwaarden aftrekken.

Voorwaarden aftrek studiekosten en andere scholingsuitgaven

U mag uw studiekosten en andere scholingsuitgaven onder de volgende voorwaarden aftrekken:

- U of uw fiscale partner maakten de kosten voor **uw** studie of die van uw fiscale partner. Kosten voor de studie van uw kind mag u dus niet aftrekken.
- De opleiding of studie was gericht op uw beroep of toekomstige beroep.
- Er was sprake van een leertraject. Hierbij doet u kennis op onder begeleiding of toezicht.
- Uw totale kosten min eventuele vergoedingen waren hoger dan de drempel van € 250.
- Het bedrag dat u mag aftrekken als studiekosten en andere scholingsuitgaven na vermindering van de drempel, is maximaal € 15.000. (zie *Maximum aftrek studiekosten*).

Drempel

De kosten boven de drempel van € 250 mag u aftrekken. De drempel geldt voor alle studiekosten die u in 2014 hebt betaald.

Deze drempel geldt voor zowel u als uw fiscale partner. U maakt 2 aparte berekeningen voor de studiekosten: 1 voor die van uzelf en 1 voor die van uw fiscale partner. Het maakt niet uit wie de kosten heeft betaald. Zie ook *Fiscale partner en aftrek studiekosten*.

Bij vraag 40a

De volgende kosten mag u aftrekken:

- lesgeld, cursusgeld, collegegeld, examengeld
Betaalde u instellingscollegegeld? Neem dan dit bedrag.
Instellingscollegegeld is het bedrag dat door de onderwijsinstelling zelf bepaald is. Dit bedrag is hoger dan het wettelijke collegegeld.
- leermiddelen die door de onderwijsinstelling verplicht zijn gesteld
Bijvoorbeeld boeken, readers, cd-roms en software. Hieronder vallen ook leermiddelen zoals een kappersschaar, een hamer, een beitel of schildersbenodigdheden. *Let op:* niet aftrekbaar zijn computerapparatuur (waaronder ook tablets, notebooks, internet-abonnementen en randapparatuur)
- beschermingsmiddelen die door de onderwijsinstelling verplicht zijn gesteld.
Het gaat bijvoorbeeld om handschoenen, een veiligheidsbril, gehoorbescherming, schoenen met stalen neuzen, een helm, een kappersschort of een stofjas.
- kosten voor EVC-procedures (Erkenning Verworven Competenties)
U kunt uw competenties laten vastleggen in een verklaring (de EVC-verklaring). Deze moet u laten opmaken door een erkend instituut.
- afschrijving van duurzame goederen (uitgezonderd computer-apparatuur)
Duurzame goederen zijn goederen die een aantal jaren meegaan. Bijvoorbeeld een vleugel die u koopt tijdens uw conservatoriumopleiding. U mag daarvan niet alle kosten aftrekken in het jaar van

Prestatiebeurs is in 2014 wel of niet omgezet in een gift

Had u in een eerder jaar dan 2014 recht op studiefinanciering in de vorm van een prestatiebeurs? Dan zijn er 2 situaties mogelijk:

- Uw prestatiebeurs over een eerder jaar is in 2014 definitief **niet** omgezet in een gift.
De prestatiebeurs is dan definitief een lening geworden. U mag dan in 2014 alsnog de bedragen aftrekken voor uitgaven die u in een eerder jaar niet mocht aftrekken omdat u toen een prestatiebeurs had. Zie *Uw prestatiebeurs is in 2014 definitief niet omgezet in een gift*.
- Uw prestatiebeurs over een eerder jaar is in 2014 definitief omgezet in een gift.
U mag geen studiekosten en andere scholingsuitgaven over dat jaar meer aftrekken.

Uw prestatiebeurs is in 2014 definitief niet omgezet in een gift

Heeft de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) uw lening definitief niet omgezet in een gift, omdat uw diplomatermijn is verstreken? Dan hebt u achteraf gezien in het betreffende studiejaar uw aftrek ten onrechte moeten verminderen met de prestatiebeurs. U mag dan in 2014 alsnog het bedrag aftrekken dat u eerder niet mocht aftrekken. Hiervoor geldt in principe een vast bedrag.

Het vaste bedrag is voor 2014:

- € 1.677 per studiejaar voor een mbo-opleiding
- € 2.421 per studiejaar voor een hbo- of wo-opleiding

Hebt u een deel van het jaar de opleiding gevolgd? Dan is het vast bedrag in 2014:

- € 139,75 per maand voor een mbo-opleiding
- € 201,75 per maand voor een hbo-of wo-opleiding

Let op!

Was het bedrag van de prestatiebeurs lager? Dan geldt niet het vaste bedrag van € 1.677 of € 2.241, maar een lager bedrag. Zie het voorbeeld hierna.

Voorbeeld

U studeerde van 2004 tot en met 2007 aan een mbo-opleiding en had recht op studiefinanciering. In 2014 heeft de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) uw lening definitief **niet** omgezet in een gift. De gegevens over de normbedragen, de prestatiebeurs, de drempel voor aftrek en de aftrek studiekosten waren in die jaren als volgt:

Jaar	2004	2005	2006	2007
Normbedragen	€ 1.200	€ 1.250	€ 1.300	€ 1.350
Af: prestatiebeurs	€ 800	€ 800	€ 700	€ 750 -
Aftrekbare studiekosten	€ 400	€ 450	€ 600	€ 600
Af: drempel studiekosten	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500 -
Aftrek studiekosten	€ 0	€ 0	€ 100	€ 100

In dit voorbeeld mag u in 2014 een bedrag van € 3.050 (€ 800 + € 800 + € 700 + € 750) aftrekken. Als u geen andere scholingsuitgaven had, mag u € 2.800 aftrekken. Dat is € 3.050 min de drempel van € 250.

Wanneer beslist de DUO?

De DUO beslist pas 10 jaar na de 1e maand dat u recht hebt op een prestatiebeurs of uw prestatiebeurs definitief niet wordt omgezet in een gift. U kunt dit bekijken via 'Mijn DUO'. Het gaat niet om de eerdere berichten waarin de DUO het begin van het terugbetalen van de uw prestatiebeurs aangeeft. Voor de aftrek van scholingsuitgaven zijn die berichten niet van belang. In eerdere berichten vermeldt de DUO de prestatiebeurs steeds als 'Voorlopige lening'.

Fiscale partner en aftrek studiekosten

Had uw fiscale partner ook studiekosten? Dan maakt u 2 aparte berekeningen: 1 voor u en 1 voor uw fiscale partner. Voor zowel u als uw fiscale partner geldt een drempel van € 250.

- U telt eerst uw aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven bij elkaar. Het gaat hier om de aftrekbare kosten die u en uw fiscale partner betaalden voor uw studie. Hiervan trekt u een eventuele vergoeding en de drempel af.
- Dan telt u ook de aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven van uw fiscale partner bij elkaar. Het gaat hier om de aftrekbare kosten die uw fiscale partner en u betaalden voor zijn studie. Hiervan trekt u een eventuele vergoeding en de drempel af.
- Vervolgens telt u het aftrekbare bedrag van u en uw fiscale partner bij elkaar. De uitkomst hiervan mag u verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Meer informatie over studiekosten en andere scholingsuitgaven krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 40b en 40c

Splits de studiekosten en andere scholingsuitgaven van vraag 40a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 40b Studiekosten en andere scholingsuitgaven over de Nederlandse periode
- Bij vraag 40c Studiekosten en andere scholingsuitgaven over de buitenlandse periode

41 Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand in Nederland

Had u in 2014 in Nederland een rijksmonumentenpand? En maakte u kosten voor het onderhoud ervan? Dan mag u deze onderhoudskosten onder bepaalde voorwaarden aftrekken.

Het kan gaan om een pand dat:

- uw eigen woning was
U mag ook de onderhoudskosten aftrekken als het rijksmonumentenpand niet uw hoofdverblijf was maar wel onder de eigenwoningregeling viel. Bijvoorbeeld als u naar een andere woning verhuisde en uw leegstaande oude eigen woning te koop stond. Zie *Uitzondering voor vroegere en toekomstige woning* bij vraag 24 voor situaties waarin een woning toch onder de eigenwoningregeling kan vallen.
- hoorde bij uw bezittingen in box 3

Voorwaarden aftrek

U mag de kosten aftrekken als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U was in 2014 de eigenaar van het pand.
- Het pand was ingeschreven in het Rijksmonumentenregister.
- Alleen onderhoudskosten zijn aftrekbaar.
Dit zijn kosten om het pand in bruikbare staat te houden of te herstellen, bijvoorbeeld achterstallig onderhoud. Het gaat hier dus niet om een verbetering, zoals een uitbreiding van het pand.
- U betaalde de onderhoudskosten in 2014.
- Van de onderhoudskosten is 80% aftrekbaar.

Economisch eigendom, zoals appartementsrecht

Ook als u een appartementsrecht, recht van erfpacht, recht van opstal of een andere vorm van economische eigendom hebt, mag u kosten voor een rijksmonumentenpand aftrekken. Dan moet wel de waardeverandering van uw aandeel in het rijksmonumentenpand u voor meer dan de helft aangaan.

Subsidie

Kreeg u subsidie voor de onderhoudskosten van uw rijksmonumentenpand? Dan moet u deze subsidie van de onderhoudskosten aftrekken. Dit geldt ook voor de subsidie die u al eerder voor deze kosten kreeg, of die u nog gaat krijgen.

Hebt u vóór 2014 kosten afgetrokken waarvoor u in 2014 (een nabetaling van) subsidie kreeg? Dan moet u het bedrag dat u in 2014 ontving, aangeven bij de vraag *Negatieve persoonsgebonden aftrek*.

Meer informatie over het verrekenen van subsidies krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Aftrekbaar

Alleen onderhoudskosten zijn aftrekbaar.

Niet aftrekbaar

De volgende kosten zijn niet aftrekbaar:

- kosten waarvoor u een vergoeding van een schadeverzekering kreeg of nog gaat krijgen
- financieringskosten voor aanschaf, onderhoud of verbetering van het pand en de kosten van erfpacht, opstal of beklemming (als u een erfelijk recht had op het gebruik van de grond van een ander) Als het pand een eigen woning was, mag u deze kosten aftrekken bij de vraag *Aftrekbare rente en financieringskosten eigen woning* en bij de vraag *Periodieke betalingen voor erfpacht, opstal en beklemming*.
- kosten voor tuinonderhoud, behangen en binnenschilderwerk Voor kosten voor tuinen die als afzonderlijk monument zijn ingeschreven in het Rijksmonumentenregister is er een aparte regeling. Bel voor meer informatie de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.
- opstalverzekering
- afschrijving

U berekent het aftrekbaar bedrag met de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag onderhoudskosten rijksmonumentenpand* hierna.

Heel 2014 een fiscale partner

Had u heel 2014 een fiscale partner? Tel dan de onderhoudskosten voor uw rijksmonumentenpand van u en uw fiscale partner bij elkaar. Het totaal vermindert u met het niet-aftrekbare deel (20%). Het aftrekbare bedrag mag u verdelen zoals u dat wilt, zolang het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Had u geen fiscale partner? Trek dan uw eigen onderhoudskosten af. Verminder de onderhoudskosten met het niet-aftrekbare deel (20%).

Een deel van 2014 een fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Trek dan uw eigen onderhoudskosten af. Verminder de onderhoudskosten met het niet-aftrekbare deel (20%). Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2014 een fiscale partner*.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag onderhoudskosten rijksmonumentenpand

A Bedrag van de onderhoudskosten na aftrek van (toegezegde) subsidie

A

B Niet aftrekbaar Bereken 20% van A

B

C Trek af: A min B **Aftrekbaar bedrag onderhoudskosten rijksmonumentenpand**

C

Bij vraag 41b en 41c

Splits de aftrek onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand van vraag 41a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 41b Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand over de Nederlandse periode
- Bij vraag 41c Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand over de buitenlandse periode

42 Kwijtescholden durfkapitaal

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van het kwijtescholden durfkapitaal in Nederland en in het buitenland.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van het kwijtescholden durfkapitaal in Nederland en in het buitenland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Kwijtescholden durfkapitaal

Hebt u geld geleend aan een startende ondernemer in Nederland en schold u deze lening kwijt? Dan mag u het bedrag van deze lening onder bepaalde voorwaarden aftrekken.

De bedragen die uw partner van de belasting kan aftrekken in het woonland zijn niet aftrekbaar.

Voorwaarden aftrek

U mag het bedrag van de lening aftrekken als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U hebt het geld vóór 1 januari 2011 aan de startende ondernemer geleend.
- Wij hebben de lening erkend als een belegging in durfkapitaal.
- U schold de lening kwijt binnen 8 jaar nadat u het geld hebt uitgeleend. Bij een faillissement of uitstel van betaling kunt u ons vragen om deze periode te verlengen.
- Wij hebben in een beschikking vastgelegd dat de ondernemer het kwijtescholden bedrag niet kan terugbetalen.

Bij vraag 42a

U mag het bedrag aftrekken dat u in 2014 hebt kwijtescholden. In totaal mag u niet meer dan € 46.984 per ondernemer aftrekken in de 8 jaar nadat u het geld hebt uitgeleend.

Let op!

U mag het kwijtescholden bedrag alleen aftrekken in het jaar dat

u het bericht van ons kreeg waarin staat dat de ondernemer het kwijtescholden bedrag niet kan terugbetalen.

Heel 2014 een fiscale partner

Had u heel 2014 een fiscale partner? Bereken dan eerst de aftrek voor beide fiscale partners apart. U moet hierbij rekening houden met het maximale aftrekbare bedrag per fiscale partner.

Is het kwijtescholden bedrag hoger? Dan mag u het restant niet overdragen aan uw fiscale partner. Vervolgens berekent u de gezamenlijke aftrek. Het aftrekbare bedrag mag u verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had, trekt u uw eigen kwijtescholden bedrag af.

Een deel van 2014 een fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Dan trekt u uw eigen kwijtescholden bedrag af. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2014 een fiscale partner*.

Bij vraag 42b en 42c

Splits het kwijtescholden durfkapitaal van vraag 42a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 42b Kwijtescholden durfkapitaal over de Nederlandse periode
- Bij vraag 42c Kwijtescholden durfkapitaal over de buitenlandse periode

43 Giften

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Ga dan voor heel 2014 uit van de giften in Nederland en in het buitenland.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Ga dan alleen over de Nederlandse periode uit van de giften in Nederland en in het buitenland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Giften

Gaf u in 2014 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.

Er zijn 2 soorten giften:

- gewone giften
Deze giften deed u aan een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) of aan bepaalde steunstichtingen SBBI (Sociaal Belang Behartigende Instelling). Meer informatie over Steunstichtingen SBBI leest u hierna.
- periodieke giften
Deze giften deed u aan een ANBI of een vereniging die aan de voorwaarden voldoet.

Gift is rentedragende schuld geworden

Moest u de gift in 2014 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 2014, maar in het jaar dat u deze schuld betaalt.

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.

Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI)

Een gift aan een instelling is aftrekbaar als die instelling door ons als ANBI is erkend en geregistreerd. Een ANBI is een instelling die zich voor ten minste 90% richt op het algemeen nut. Instellingen kunnen ons vragen om hen te registreren als ANBI. Als zij aan bepaalde voorwaarden voldoen, erkennen en registreren wij ze als een ANBI.

Instellingen in het buitenland

Een ANBI kan gevestigd zijn in het Koninkrijk, in een andere lidstaat van de Europese Unie of in een bij ministeriële regeling aangewezen staat. Andere instellingen kunnen ook worden aangewezen, als ze voldoen aan de voorwaarden.

Welke instellingen zijn een ANBI?

Wilt u controleren of een instelling waaraan u geld geeft, is geregistreerd als een ANBI? Dat kan met het programma 'ANBI opzoeken'. U vindt dit programma op www.belastingdienst.nl/anbi.

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's mag in totaal niet meer bedragen dan € 1.250. Deze verhoging wordt berekend over de gewone en periodieke giften samen.

Wilt u weten of een ANBI door ons als culturele ANBI is erkend? Kijk dan op www.belastingdienst.nl/anbi.

Voorbeeld 1

U hebt een gift van € 500 gedaan 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 hebt voor € 6.000 giften gegeven aan culturele ANBI's. U mag voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van deze giften verhogen met 25% = € 1.500. Maar de verhoging mag niet meer zijn dan € 1.250. Het bedrag van de aftrekbare gift is dus € 6.000 + € 1.250 = € 7.250.

Steunstichtingen SBBI

Een gift aan een bepaalde steunstichting SBBI is aftrekbaar. Een steunstichting SBBI is een stichting die speciaal is opgericht om geld in te zamelen ter ondersteuning van een jubileum van een SBBI op het gebied van sport en muziek.

Meer informatie over een (steunstichting) SBBI vindt u op www.belastingdienst.nl/anbi.

Voorwaarden aftrek gewone giften

Gewone giften mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- U hebt de giften gedaan aan een instelling die bij ons is geregistreerd als een ANBI of als bepaalde SBBI.
- U kunt uw giften aantonen, bijvoorbeeld met bankafschriften of kwitanties.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.
- Het totale bedrag van uw giften is hoger dan de drempel.
- U mag voor deze giften in totaal niet meer aftrekken dan het maximum. Zie *Drempel en maximaal aftrekbaar bedrag*.

Wat is een tegenprestatie?

Kreeg u iets terug voor wat u hebt gegeven? Dan leverde de instelling u een tegenprestatie. Voorbeelden zijn:

- U kocht bij een patiëntenvereniging een speciaal kookboek. U deed dan geen gift. U betaalde geld en als tegenprestatie kreeg u het boek.
- U kocht een lot bij een loterij. Daarvoor kreeg u een kans om geld te winnen.

Wanneer mag u als vrijwilliger giften aftrekken?

Deed u vrijwilligerswerk voor een ANBI? Als u aan bepaalde voorwaarden voldoet, mag u een bedrag aftrekken als een gewone gift. Er zijn 2 situaties mogelijk:

- U kon een vrijwilligersvergoeding krijgen, maar u zag hiervan af.
- U maakte kosten en kreeg hier geen vergoeding voor.

U kon een vrijwilligersvergoeding krijgen, maar u zag hiervan af

Kon u voor uw inzet voor een instelling een zogenoemde vrijwilligersvergoeding krijgen? Maar zag u hiervan af? Dan mag u het bedrag van deze vergoeding aftrekken als een gewone gift. U moet dan wel kunnen aantonen dat u en de instelling aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Wij hebben de instelling aangewezen als ANBI.
- De ANBI heeft een regeling getroffen waardoor u in aanmerking komt voor een vergoeding.
- De financiële situatie van de ANBI was zo dat zij de vergoeding ook kon uitbetalen.
- De ANBI had de bedoeling om de vergoeding daadwerkelijk uit te betalen.
- U kon zelf bepalen dat u de vergoeding niet wilde ontvangen, maar aan de ANBI schonk.

U maakte kosten en kreeg hier geen vergoeding voor

Maakte u in 2014 kosten voor een ANBI, bijvoorbeeld omdat u vrijwilliger was? En kon u deze kosten bij die instelling declareren, maar deed u dat niet? Dan tellen ze mee als een gewone gift. Als de ANBI de gemaakte kosten niet kon vergoeden, is ook sprake van een gift. Voor autokosten die u niet hebt gedeclareerd, mag u een vast bedrag van € 0,19 per kilometer meetellen. Voor taxikosten mag u de werkelijke kosten meetellen.

Afzien van vrijwilligersvergoeding en geen kostenvergoeding bij dezelfde ANBI

Hebt u voor een ANBI afgezien van een vrijwilligersvergoeding én kosten gemaakt? Dan moet u het bedrag van de kosten waarvoor u geen vergoeding kreeg, verminderen met het bedrag waarvoor u geen vrijwilligersvergoeding kreeg. U hebt voor een ANBI bijvoorbeeld € 750 kosten gemaakt. U hebt ook afgezien van een vrijwilligersvergoeding van € 600 van deze ANBI. Het bedrag van de aftrekbare gift is € 600 + € 150 (€ 750 -/- € 600) = € 750.

Drempel en maximaal aftrekbaar bedrag

Voor gewone giften gelden een drempel en een maximaal aftrekbaar bedrag. De drempel is 1% van uw drempelinkomen, maar minimaal € 60. Wat u meer hebt betaald dan dit drempelbedrag mag u aftrekken. U mag niet meer aftrekken dan het maximum: 10% van uw drempelinkomen.

Deed u giften aan een culturele ANBI en past u de verhoging van 25% toe (zie *Giften aan een culturele ANBI*)? Dan wordt het maximaal aftrekbaar bedrag verhoogd met alleen de 25% die u als verhoging berekende over de gewone giften.

Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder rekening te houden met uw persoonsgebonden aftrek.

Voorwaarden aftrek periodieke giften

Periodieke giften mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- U maakt minimaal jaarlijks bedragen over naar een ANBI of een vereniging die aan de voorwaarden voldoet. Zie *Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is*.
- De bedragen zijn steeds even hoog.
- U hebt de gift laten vastleggen bij een notaris of in een onderhandse akte van schenking. Zie *Periodieke giften zonder notariële akte*.
- U doet deze gift minimaal 5 jaar achter elkaar. Bij overlijden geldt deze termijn niet.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.

Voor periodieke giften geldt geen drempel en geen maximaal aftrekbaar bedrag.

U kunt ook een periodieke gift in natura afspreken.

Wat is een gift in natura?

Een gift in natura is een gift in een andere vorm dan geld, zoals een verzameling munten, een kunstvoorwerp of aandelen in een bv. Bij een periodieke gift in natura verplicht u zich om jaarlijks een verstrekking te doen. Als u zich bijvoorbeeld verplicht om jaarlijks een voedselpakket ter waarde van € 60 te verstrekken, doet u een periodieke gift in natura.

Vaststelling omvang of waarde gift in natura

Als u de overeenkomst aangaat, moet de omvang of waarde van de periodieke verstrekking worden vastgesteld en voor iedereen duidelijk zijn. Deze omvang of waarde moet elk jaar dezelfde zijn.

Voorbeeld jaarlijks dezelfde omvang

U schenkt elk jaar speelgoed aan een instelling die 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 € 250 zijn in 2014, en in 2015 kan dat € 300 zijn.

Periodieke giften zonder notariële akte

U hoeft uw gift vanaf 2014 niet meer vast te leggen in een notariële akte om voor aftrek in aanmerking te komen. U kunt ook aftrek krijgen voor periodieke giften die u hebt vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst (onderhandse akte van schenking). Deze onderhandse akte moet wel aan een aantal voorwaarden voldoen,

die u kunt u nalezen op www.belastingdienst.nl. Hier vindt u ook een modelschenkingsovereenkomst.

Periodieke gift aan een ANBI

Doet u een periodieke gift aan een culturele ANBI? Dan mag u die gift aftrekken.

Let op!

Sinds 1 januari 2010 zijn er nieuwe eisen waaraan een ANBI moet voldoen. Hebt u na deze datum 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. Voor meer informatie over giften aan instellingen die in het buitenland zijn gevestigd, kunt u bellen met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Met de rekenhulp hierna berekent u uw aftrekbare bedrag.

Heel 2014 een fiscale partner

Had u heel 2014 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 aftrekbare bedrag gewone giften en periodieke giften mag u onderling verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Had u geen fiscale partner? Dan telt u alleen uw eigen giften op, en berekent u uw eigen drempelinkomen.

Een deel van 2014 een fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Dan telt u alleen uw eigen giften bij elkaar en berekent u uw eigen drempelinkomen. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2014 een fiscale partner*.

Bij vraag 43b en 43c

Splits de giften van vraag 43a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 43a Giften over de Nederlandse periode
- Bij vraag 43b Giften over de buitenlandse periode

Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften

Periodieke giften

Periodieke giften bij notariële of onderhandse akte aan culturele ANBI	A	
Verhoging periodieke giften aan culturele ANBI <i>Vul in 25% van A, maar maximaal € 1.250</i>	B	
Overige periodieke giften bij notariële of onderhandse akte	C	
<i>Tel op: A plus B plus C</i>	D	+
Aftrekbaar bedrag periodieke giften <i>Vul D in bij S</i>		

Gewone giften

Gewone giften aan culturele ANBI	E	
Verhoging giften aan culturele ANBI <i>Vul in 25% van E, maar maximaal € 1.250 – B</i>	F	
Giften aan steunstichtingen SBBI	G	
Overige gewone giften	H	
<i>Tel op E tot en met H</i>	J	+
Totaal gewone giften		

Drempel

<i>Neem over van A uit het overzicht op blz. 1</i>		
<i>Neem over van B uit het overzicht op blz. 1</i>		-
<i>Trek af</i>		
<i>Neem over van G uit het overzicht op blz. 1</i>		
<i>Neem over van J uit het overzicht op blz. 1</i>		+
<i>Tel op</i>	K	
Drempelinkomen giften		
<i>Bereken 1% van K, maar vul minimaal € 60 in</i>	L	
<i>Trek af J min L. Als het bedrag negatief is, vul dan 0 in</i>	M	-

Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften	N	
<i>Bereken 10% van K hierboven</i>		
Verhoging giften aan culturele ANBI <i>Neem over van F</i>	P	
<i>Tel op N plus P</i>	Q	+
Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften		
<i>Neem over van M, maar als M hoger is dan Q vul dan Q in</i>	R	
Aftrekbaar bedrag gewone giften <i>Vul R in bij T</i>		

<i>Neem over van D</i>	S	
<i>Neem over van R</i>	T	
<i>Tel op: S plus T</i>	U	+
Totaal aftrekbaar bedrag giften		

44 Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in de buitenlandse periode in 2014:

- kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, of
- woonde in België en Nederlands inkomen had, of
- woonde in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Bij vraag 44a

Het restant van uw persoonsgebonden aftrek over vorige jaren is het bedrag dat u niet eerder kon verrekenen met uw inkomen over die jaren in box 1, 3 of 2.

U hebt alleen een restant persoonsgebonden aftrek als u:

- in uw aangifte over 2013 of een eerder jaar gebruik hebt gemaakt van de persoonsgebonden aftrek
- toen nog persoonsgebonden aftrek over had, nadat u uw inkomen uit werk en woning (box 1), uw voordeel uit sparen en beleggen (box 3) en uw voordeel uit aanmerkelijk belang (box 2) had verminderd met uw persoonsgebonden aftrek

In dat geval kunt u het restant persoonsgebonden aftrek aftrekken in uw aangifte 2014.

Persoonsgebonden aftrek

Het gaat om het totaal van de volgende aftrekposten:

- betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 21 jaar
- ziektekosten en andere buitengewone uitgaven tot en met 2008
- specifieke zorgkosten vanaf 2009
- uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder
- studiekosten of andere scholingsuitgaven
- giften
- kosten voor een rijksmonumentenpand (vanaf 2012 alleen onderhoudskosten)
- verliezen op beleggingen in durfkapitaal

Let op!

Wat u in een eerder jaar hebt afgetrokken, mag u niet nogmaals aftrekken.

Hoe weet u of u een restant persoonsgebonden aftrek hebt?

Als u een restant persoonsgebonden aftrek hebt, staat dat op het aanslagbiljet van uw definitieve aanslag over 2013. Hebt u nog geen aanslagbiljet over 2013 ontvangen? Dan kunt u het restant persoonsgebonden aftrek herleiden uit uw aangifte over 2013.

Aftrekposten vergeten?

Misschien hebt u in uw aangifte over 2013 of een eerder jaar geen gebruikgemaakt van bepaalde aftrekposten, terwijl u dat wel had kunnen doen. Wilt u alsnog aftrekposten opvoeren? Dan kunt u bezwaar maken tegen uw definitieve aanslag over 2013 of een eerder jaar. In het bezwaarschrift geeft u gemotiveerd aan van welke aftrekposten u alsnog gebruik wilt maken.

Let op!

Aftrekposten waarvan u eerder geen gebruik hebt gemaakt in uw aangifte, mag u niet opvoeren als restant persoonsgebonden aftrek.

Heel 2014 een fiscale partner

Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan mag u het restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren onderling verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Had u geen fiscale partner? Trek dan uw eigen restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren af.

Een deel van 2014 een fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Trek dan alleen uw eigen restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren af. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2014 een fiscale partner*.

Bij vraag 44b en 44c

Geef aan of het restant persoonsgebonden aftrek betrekking heeft op de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 44a Restant persoonsgebonden aftrek over de Nederlandse periode
- Bij vraag 44b Restant persoonsgebonden aftrek over de buitenlandse periode

Let op!

U kunt niet zowel vraag 44b als vraag 44c invullen. Zie de toelichting hierna.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of woonde u in België en had u Nederlands inkomen of woonde u in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling?

Vul dan een restant persoonsgebonden aftrek in bij vraag 44c.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Vul dan alleen een restant persoonsgebonden aftrek in over de Nederlandse periode, bij vraag 44b.

45–52 Heffingskortingen

Vermindering algemene heffingskorting

De hoogte van de algemene heffingskorting is € 2.103 (of € 1.065 als u geboren bent vóór 1 december 1948). Hebt u een belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) dat hoger is dan € 19.645? Dan wordt vanaf 2014 de algemene heffingskorting verminderd. De vermindering is 2% (of 1,012% als u geboren bent vóór 1 december 1948) van maximaal € 36.850 (€ 56.495 – € 19.645) = € 737 (of € 372 als u geboren bent vóór 1 december 1948).

Let op!

Bereikte u in 2014 de AOW-leeftijd (u bent geboren na 30 november 1948, maar vóór 1 november 1949)? Dan verandert het belastingtarief. U betaalt namelijk geen AOW-premie meer met ingang van de maand waarin u de AOW-leeftijd hebt bereikt. Dit heeft ook gevolgen voor het bedrag van de algemene heffingskorting en het percentage van de vermindering van de algemene heffingskorting. Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl.

Voorbeeld 1: belastbaar inkomen niet hoger dan € 19.645

Het belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) is € 18.000. De algemene heffingskorting wordt niet verminderd. De algemene heffingskorting is € 2.103 (of € 1.065 als u geboren bent vóór 1 december 1948).

Voorbeeld 2: belastbaar inkomen hoger dan € 19.645 maar niet hoger dan € 56.495

Het belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) is € 50.000. De vermindering van de algemene heffingskorting is 2% van € 30.355 (€ 50.000 - € 19.645) = € 607 (of 1,012% van € 30.355 = € 307 als u geboren bent vóór 1 december 1948). De algemene heffingskorting is dan € 1.496 (of € 758 als u geboren bent vóór 1 december 1948).

Voorbeeld 3: belastbaar inkomen hoger dan € 56.495

Het belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) is € 70.000. De vermindering van de algemene heffingskorting is € 737 (of € 372 als u geboren bent vóór 1 december 1948). De algemene heffingskorting is dan € 1.366 (of € 693 als u geboren bent vóór 1 december 1948).

45 Uitbetaling algemene heffingskorting

Let op!

U kunt deze vraag alleen invullen als u:

- premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen was, en/of
- voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, of
- in België woonde en Nederlands inkomen had, of
- in Suriname woonde of op Curaçao, Aruba of Sint Maarten, of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

De algemene heffingskorting is een korting op uw inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dat betekent dat u minder belasting en premies hoeft te betalen. Iedereen heeft recht op de algemene heffingskorting.

Hebt u geen inkomen of een inkomen lager dan € 6.111 en betaalt u dus geen of weinig belasting? Dan loopt u (een deel van) de algemene heffingskorting mis dat wij niet kunnen verrekenen met uw belasting en premies. Hebt u in 2014 meer dan 6 maanden een fiscale partner? Dan kunnen wij de algemene heffingskorting misschien (deels) aan u uitbetalen.

Let op!

De uitbetaling geldt ook voor de volgende heffingskortingen waar u misschien recht op hebt en die u niet met uw belasting kunt verrekenen:

- arbeidskorting
- inkomensafhankelijke combinatiekorting
- ouderschapsverlofkorting
- levensloopverlofkorting

Ook als u een hoger inkomen hebt dan € 6.110 en als u recht hebt op 1 of meer van deze heffingskortingen, kunnen wij deze misschien niet verrekenen met uw verschuldigde belasting. Hebt u in 2014

meer dan 6 maanden een fiscale partner? Dan kunnen wij de bovenstaande heffingskortingen misschien (deels) aan u uitbetalen.

Verschillende perioden premieplicht

Bereikte u de AOW-leeftijd in 2014? En woonde u in het buitenland en werkte u een deel van 2014 in Nederland? Dan zijn er verschillende perioden van premieplicht. De premiedelen van de heffingskorting worden daarbij omgerekend zoals in onderstaand voorbeeld.

Voorbeeld

U woonde in 2014 9 maanden in Nederland en u werkte van 1 januari tot 1 september 2014 in loondienst in Nederland. U bereikte op 1 juli 2014 de AOW-leeftijd. U was dan in 2014 premieplichtig voor de AOW van 1 januari tot 1 juli en premieplichtig voor de AWBZ/Anw van 1 januari tot 1 september. Er zijn nu verschillende perioden van premieplicht. De berekening van de algemene heffingskorting werkt als volgt:

Eerst verdeelt u de algemene heffingskorting (€ 2.103) in premiedelen en een belastingdeel:

AOW $17,90/36,25 \times € 2.103 = € 1.038$.

Anw $0,60/36,25 \times € 2.103 = € 35$.

AWBZ $12,65/36,25 \times € 2.103 = € 734$.

Belastingdeel $5,10/36,25 \times € 2.103 = € 296$. Totaal € 2.103.

Daarna rekent u het toe naar de periode dat u premieplichtig bent: Het AOW-deel is € $1.038 \times 180/360 = € 519$.

Het AWBZ/Anw-deel is (€ $734 + € 35$) $\times 240/360 = € 513$.

Het belastingdeel = € 296.

In totaal krijgt u € 1.328.

Bij vraag 45a

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 konden verrekenen met uw belasting en premies, hangt af van de volgende voorwaarden:

- U had in 2014 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner. Deze voorwaarde geldt niet als uw fiscale partner in 2014 is overleden.
- Uw fiscale partner was voldoende belasting verschuldigd. In het voorbeeld hierna ziet u wat voldoende verschuldigde belasting is.

Jonger dan 21 jaar?

Bent u geboren na 31 december 1992? En onderhielden uw ouders u in 2014 meer dan 6 maanden voor minimaal € 416 per kwartaal? Dan betalen wij deze korting niet uit.

Inkomen fiscale partner

Was het inkomen uit werk en woning van uw fiscale partner hoger dan € 15.400 (als uw fiscale partner geboren is vóór 1 december 1948 hoger dan € 22.110)? Dan is uw fiscale partner meestal voldoende belasting verschuldigd en krijgt u de niet-verrekenende algemene heffingskorting uitbetaald.

Fiscale partner krijgt meer heffingskortingen

Krijgt uw fiscale partner meer heffingskortingen dan de algemene heffingskorting en de arbeidskorting? Dan kan zijn inkomensgrens hoger zijn dan € 15.400 (als uw fiscale partner geboren is vóór 1 december 1948 hoger dan € 22.110). Uw fiscale partner is dan minder belasting verschuldigd, waardoor wij misschien minder of geen algemene heffingskorting aan u uitbetalen.

Let op!

Bereikte u in 2014 de AOW-leeftijd (geboren na 30 november 1948 maar vóór 1 november 1949), dan verandert het belastingtarief. U betaalt namelijk geen AOW-premie meer met ingang van de maand waarin u de AOW-leeftijd bereikte. Dit heeft ook gevolgen voor het bedrag van de heffingskortingen. Meer informatie hierover vindt u op www.belastingdienst.nl.

Inkomsten uit het buitenland

Had uw fiscale partner inkomsten uit het buitenland? 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 uit het buitenland had. We kijken dan naar de daadwerkelijk in Nederland verschuldigde belasting.

Als u in 2014 niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige en u woonde in Suriname, op Curaçao, Aruba of Sint Maarten, kan uw echtgenoot of huisgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als fiscale partner. Viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan kan alleen uw echtgenoot voor deze regeling als fiscale partner worden aangemerkt. Zie bladzijde 17.

Als u in België woonde en niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, dan moeten u en uw fiscale partner in 2014 wel in Nederland belaste inkomsten gehad hebben om voor de verhoging en de uitbetaling van uw heffingskorting in aanmerking te komen.

Voorbeeld

U hebt een fiscale partner. U bent geboren na 31 oktober 1949 maar vóór 1 januari 1963. Uw loon is € 4.000. De berekende belasting hierover is € 1.450. De algemene heffingskorting is € 2.103 en de arbeidskorting € 73. In totaal is dat € 2.176. Het verschil tussen uw berekende belasting en uw heffingskortingen is € 1.450 min € 2.176 = € 726. Dit bedrag kunt u niet verrekenen met uw belasting.

Uw fiscale partner heeft een inkomen van € 35.000. De berekende belasting hierover is € 13.569. De algemene heffingskorting van uw fiscale partner is € 1.796 en de arbeidskorting is € 2.097. In totaal is dat € 3.893. De belasting die uw fiscale partner is verschuldigd, is € 13.569 min € 3.893 = € 9.676. Omdat uw fiscale partner meer belasting verschuldigd is dan € 726, betalen wij dit bedrag aan u uit.

Bij vraag 45b

Hebt u het hokje bij vraag 45a aangekruist? Dan betalen wij de algemene heffingskorting uit bij uw definitieve aanslag. Wilt u de algemene heffingskorting over 2014 al terugkrijgen via de voorlopige aanslag? Vul dan bij deze vraag het verzamelinkomen van uw fiscale partner in. Het verzamelinkomen berekent u met de *Rekenhulp verzamelinkomen* op bladzijde 82.

Afbouw uitbetaling algemene heffingskorting

In 2024 vervalt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minst-verdienende partner. Wij bouwen daarom de regeling sinds 2009 af. Als de fiscale partner in 2014 niet of weinig verdient, 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 € 2.103. De afbouw in 2014 is 40%. U krijgt 60% van € 2.103 = € 1.262 uitbetaald.

Geboren vóór 1963

Bent u geboren vóór 1 januari 1963 en hebt u geen of weinig inkomen? Dan wordt de uitbetaling van de algemene heffingskorting niet afgebouwd.

Voorbeeld

U bent geboren op 20 december 1962 en hebt geen inkomen. Uw fiscale partner is voldoende belasting verschuldigd, waardoor u recht hebt op uitbetaling van de algemene heffingskorting van € 2.103. De uitbetaling van de algemene heffingskorting wordt in deze situatie niet afgebouwd.

Wij berekenen de hoogte van de algemene heffingskorting op basis van uw aangifte en de gegevens van uw fiscale partner. Hierover krijgt u van ons bericht.

46 Bijzondere verhoging heffingskorting

Let op!

U kunt alleen de bijzondere verhoging van uw heffingskortingen krijgen als u over de buitenlandse periode in 2014:

- kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, of
- in België woonde en Nederlands inkomen had, of
- in Suriname woonde of op Curaçao, Aruba of Sint Maarten, of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Als u niet in Nederland premie volksverzekeringen betaalt, maar wel in Nederland inkomstenbelasting betaalt hebt u dus eigenlijk alleen recht op het inkomstenbelastingdeel van de heffingskorting. De bijzondere verhoging van de heffingskorting is daarop een uitzondering.

Was u in 2014 niet verzekerd voor de volksverzekeringen in Nederland en waren uw belastbare inkomens van box 1, box 2 en box 3 uit Nederland en uit het buitenland in totaal lager dan € 10.555? En had u in 2014 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner? Dan kunt u in aanmerking komen voor een bijzondere verhoging van uw heffingskorting.

Als u in 2014 niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige en u woonde in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, dan kan uw echtgenoot of huisgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als fiscale partner. Als u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel, kan alleen uw echtgenoot voor deze regeling als fiscale partner worden aangemerkt. Zie bladzijde 17.

Woonde u in België en kiest u niet voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Dan moet u in 2014 in de buitenlandse periode inkomsten hebben gehad die in Nederland werden belast om voor de verhoging en de uitbetaling van uw heffingskorting in aanmerking te komen.

Voorwaarden bijzondere verhoging heffingskortingen

Voor bijzondere verhoging van de heffingskortingen moet u voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U was in 2014 niet premieplichtig in Nederland.
- U had in 2014 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner.
- Uw belastbare inkomens van box 1, box 2 en box 3 uit Nederland en uit het buitenland waren in totaal lager dan € 10.555. Het precieze bedrag hangt af van de heffingskortingen waar u recht op had.
- 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 1992, mocht u niet onderhouden worden (minimaal € 416 per kwartaal) door uw ouders.

Let op!

Als u in België woonde en Nederlands inkomen had, of u woonde in Suriname, op Curaçao, Aruba, of Sint Maarten, of als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel, en als u niet kiest voor de binnenlandse belastingplicht, volg dan het schema bij vraag 46 in de aangifte alsof u kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. U moet dus uitgaan van uw totale inkomen in Nederland en in het buitenland.

47 Heffingskortingen voor ouders

Let op!

U kunt de (aanvullende) alleenstaandeouderkorting en ouderschapsverlofkorting krijgen als u:

- premieplichtig was voor de Nederlandse volksverzekeringen, en/of
- voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, of
- in België woonde en Nederlands inkomen had, of
- in Suriname woonde of op Curaçao, Aruba of Sint Maarten, of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Woonden in 2014 bij u of uw fiscale partner kinderen die geboren zijn na 31 december 1995? Dan krijgt u of uw fiscale partner misschien de volgende heffingskortingen:

- inkomensafhankelijke combinatiekorting
- alleenstaandeouderkorting
- ouderschapsverlofkorting

De inkomensafhankelijke combinatiekorting kunt u ook krijgen als u niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige.

Woonde u in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten? Of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan kunt u ook fiscale partners zijn als u niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. Zie bladzijde 17.

Als u in België woonde en niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, dan moeten u en uw fiscale partner in 2014 wel in Nederland belaste inkomsten hebben gehad om in aanmerking te komen voor de heffingskortingen voor ouders.

Bij vraag 47a

Inkomensafhankelijke combinatiekorting

U krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

- Uw arbeidsinkomen (inkomsten uit loondienst, winst als ondernemer of resultaat uit overig werk) was hoger dan € 4.814 of u kreeg de zelfstandigenaftrek (of kon deze krijgen).
- U had in 2014 een kind dat is geboren na 31 december 2001.
- Dit kind stond in 2014 ten minste 6 maanden bij de gemeente ingeschreven op uw woonadres. Stond het kind ingeschreven op het woonadres van de andere ouder? Dan geldt dat het kind doorgaans ten minste 3 hele dagen per week in elk van beide huishoudens moet verblijven. Bel voor meer informatie over de bijzondere regeling voor co-ouders de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.
- U had in 2014 geen fiscale partner. Of u had in 2014 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 was, wordt voor deze voorwaarde niet als uw fiscale partner aangemerkt.

Periode dat uw kind op uw adres staat 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) staat ingeschreven. U voldoet hier bijvoorbeeld aan als uw kind van 1 januari tot en met 30 juni op uw adres staat ingeschreven.

Voldoet u niet aan de termijn van 6 maanden doordat uw kind is overleden, maar wel aan de overige voorwaarden? Dan krijgt u toch deze korting.

Inkomsten fiscale partners even hoog

Had u in 2014 een fiscale partner en was het arbeidsinkomen van u en uw partner even hoog? Dan geldt de inkomensafhankelijke combinatiekorting alleen voor de oudste van u beiden.

Opnamen uit de levensloopvoorziening

Bent u in of vóór 1952 geboren? En nam u in 2014 geld op uit de levensloopvoorziening? Dan mag u het bedrag dat u hebt opgenomen niet meetellen als arbeidsinkomen voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Tabel inkomensafhankelijke combinatiekorting geboren na 31 oktober 1949

Arbeidsinkomen		Inkomensafhankelijke combinatiekorting
meer dan	niet meer dan	
-	€ 4.814	€ 0.
€ 4.814	€ 32.589	€ 1.024 + 4% x (inkomen - € 4.814)
€ 32.589	-	€ 2.133

Tabel inkomensafhankelijke combinatiekorting geboren vóór 1 december 1948

Arbeidsinkomen		Inkomensafhankelijke combinatiekorting
meer dan	niet meer dan	
-	€ 4.814	€ 0.
€ 4.814	€ 32.589	€ 529 + 2,064% x (inkomen - € 4.814)
€ 32.589	-	€ 980

Let op!

Bereikte u in 2014 de AOW-leeftijd (geboren na 30 november 1948 maar vóór 1 november 1949), dan verandert het belastingtarief. U betaalt namelijk geen AOW-premie meer met ingang van de maand waarin u de AOW-leeftijd bereikte. Dit heeft ook gevolgen voor het bedrag van de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Zie ook de voorbeelden bij *Wie heeft er recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting?*.

Wie heeft er recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting?

Hieronder staan een aantal voorbeelden die u kunnen helpen te bepalen wie er recht heeft op de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Voorbeeld: minder dan 6 maanden dezelfde fiscale partner

U hebt een kind van 10 jaar dat het hele jaar op uw adres staat ingeschreven en u hebt een arbeidsinkomen van € 25.000. Vanaf 1 augustus hebt u een fiscale partner, die een arbeidsinkomen heeft van € 20.000. Deze partner staat vanaf 1 augustus ingeschreven op hetzelfde adres als u en uw kind.

Wie heeft er recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting? U krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting, want u voldoet aan alle voorwaarden:

- Uw arbeidsinkomen is hoger dan € 4.814.
- U hebt een kind dat is geboren na 31 december 2001.
- U staat ten minste 6 maanden op hetzelfde adres ingeschreven als dit kind.
- U hebt in 2014 geen fiscaal partnerschap van 6 maanden of langer. Uw partner heeft geen recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting omdat hij minder dan 6 maanden op hetzelfde adres als het kind staat ingeschreven.

Voorbeelden: meerdere fiscale partners

Voorbeeld 1

U hebt een kind van 10 jaar dat het hele jaar op uw adres staat ingeschreven en u hebt een arbeidsinkomen van € 25.000. Tot 1 juli bent u fiscale partners met B, die een arbeidsinkomen heeft van € 40.000. In die periode staat B ook op het adres van u en uw kind ingeschreven. Vanaf 1 juli tot het einde van het jaar bent u fiscale partners met C, die een arbeidsinkomen heeft van € 20.000. C staat in die periode ook ingeschreven op uw woonadres.

Wie heeft er recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting? C krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting, want deze partner voldoet aan alle voorwaarden:

- Het arbeidsinkomen is hoger dan € 4.814.
- Er is een kind dat geboren is na 31 december 2001.
- C staat ten minste 6 maanden op hetzelfde adres ingeschreven als u en dat kind.
- C heeft in het jaar geen partner met een lager arbeidsinkomen dan u.

U hebt geen recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting, omdat u een fiscale partner hebt met een lager arbeidsinkomen. Ook B heeft geen recht op de korting, omdat uw arbeidsinkomen lager is dan dat van B.

Voorbeeld 2

U hebt een kind van 10 jaar dat het hele jaar op uw adres staat ingeschreven en u hebt een arbeidsinkomen van € 25.000. Tot 1 juli bent u fiscale partners met B, die een arbeidsinkomen

heeft van € 40.000. In die periode staat B op hetzelfde woonadres ingeschreven als u en uw kind. Vanaf 1 oktober tot het einde van het jaar bent u fiscale partners met C, die in die periode ook ingeschreven staat op hetzelfde adres als u en uw kind. C heeft een arbeidsinkomen van € 20.000.

Wie heeft er recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting? U krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting, want u voldoet aan alle voorwaarden:

- Uw arbeidsinkomen is hoger dan € 4.814.
- U hebt een kind dat is geboren na 31 december 2001.
- U staat ten minste 6 maanden op hetzelfde adres ingeschreven als dit kind.
- U hebt in 2014 2 fiscale partners, maar alleen het partnerschap met B is hier van belang.
Dit is namelijk het enige partnerschap dat 6 maanden of langer duurde. Uw inkomen was lager dan het inkomen van B en daarom voldoet u aan deze laatste voorwaarde.

B heeft geen recht op de korting, omdat uw arbeidsinkomen lager is dan dat van B. Ook C heeft geen recht, omdat C minder dan 6 maanden op hetzelfde adres als u en het kind staat ingeschreven.

Alleenstaandeouderkorting

U krijgt de alleenstaandeouderkorting als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- 1 U had in 2014 meer dan 6 maanden geen fiscale partner.
- 2 U had in deze periode een huishouding met alleen 1 of meer kinderen waarvan de jongste is geboren na 31 december 1995.
- 3 U onderhield in deze periode voor minimaal € 416 per kwartaal minimaal 1 kind dat tot uw huishouding hoorde. Óf u kreeg kinderbijslag voor dit kind (of een vergelijkbare buitenlandse uitkering).
- 4 Dit kind stond in deze periode bij de gemeente ingeschreven op uw woonadres.
- 5 Het kind had geen eigen inkomen of vermogen.
Had het kind wel eigen inkomen of vermogen? Dan krijgt u de alleenstaandeouderkorting als dit inkomen of vermogen voor het kind onvoldoende was om zelf van te leven.

Is uw kind geboren na 31 december 1997? Dan nemen wij aan dat u voldoet aan voorwaarde 3. Voorwaarde 5 geldt dan niet.

De alleenstaandeouderkorting is € 947 (of € 481 als u geboren bent vóór 1 december 1948). Is het kind dat u onderhield, geboren na 31 december 1997? Dan wordt dit bedrag verhoogd met 4,3% (of 2,19% als u geboren bent vóór 1 december 1948) van uw arbeidsinkomen (loon, winst of bijvoorbeeld freelance-inkomsten). De verhoging is maximaal € 1.319 (of € 669 als u geboren bent vóór 1 december 1948).

Let op!

Bereikte u in 2014 de AOW-leeftijd (geboren na 30 november 1948 maar vóór 1 november 1949), dan verandert het belastingtarief. U betaalt namelijk geen AOW-premie meer met ingang van de maand waarin u de AOW-leeftijd bereikte. Dit heeft ook gevolgen voor het bedrag van de alleenstaandeouderkorting.

Heffingskortingen bij overlijden

U krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting of de alleenstaandeouderkorting alleen als u (meer dan) 6 maanden aan alle voorwaarden voor deze heffingskortingen hebt voldaan. Voldoet u, doordat uw kind is overleden, niet aan de termijn van 6 maanden, maar wel aan de overige voorwaarden? Dan krijgt u toch deze kortingen.

Nam u in 2014 ouderschapsverlof op? Als u voldoet aan de volgende voorwaarden, kunt u ouderschapsverlofkorting krijgen:

- U hebt een ouderschapsverlofverklaring van uw werkgever.
- U voldoet aan de voorwaarden voor ouderschapsverlof.

Bijvoorbeeld omdat het kind waarvoor u ouderschapsverlof opnam, jonger was dan 8 jaar. Meer informatie over de voorwaarden vindt u op www.belastingdienst.nl.

- In het kalenderjaar dat u ouderschapsverlof opnam, was uw loon lager dan in het kalenderjaar ervoor.

Bewaar de ouderschapsverlofverklaring van uw werkgever, want wij kunnen erom vragen.

Hebt u nog vragen over de voorwaarden voor ouderschapsverlof?
Neem dan contact op met uw werkgever.

De ouderschapsverlofkorting berekenen

De ouderschapsverlofkorting is het aantal uur ouderschapsverlof dat u hebt opgenomen in 2014 vermenigvuldigd met € 4,29. Het bedrag van de ouderschapsverlofkorting is maximaal uw belastbaar loon in 2013 min uw belastbaar loon in 2014.

Is het ouderschapsverlof begonnen vóór 2014? Dan mag u de maximale ouderschapsverlofkorting bepalen door uw belastbaar loon in 2014 af te trekken van uw belastbaar loon voorafgaand aan het jaar waarin uw ouderschapsverlof begon.

Is uw ouderschapsverlof bijvoorbeeld in 2013 ingegaan? Dan is uw maximale ouderschapsverlofkorting uw belastbaar loon in 2012 min uw belastbaar loon in 2014.

48 Levensloopverlofkorting

Let op!

U kunt deze heffingskorting alleen krijgen als u:

- premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen was, en/of
- voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige

Met ingang van 1 januari 2012 is de levenslooppregeling afgeschaft. U kunt niet meer beginnen met sparen in deze regeling. Deelnemers die op 31 december 2012 een saldo van minimaal € 3.000 op hun levensloopp rekening hadden staan, kunnen wel met de levenslooppregeling doorgaan. Bij een nieuwe inleg wordt geen levenslooppverlofkorting meer opgebouwd.

Nam u in 2014 (een deel van) uw levenslooptegoed op? En hebt u nog niet de maximale levenslooptekort gekregen (zie *Berekening levenslooptekort*)? Dan hebt u in 2014 recht op de levenslooptekort.

U bent geboren in 1952 of eerder

Bent u geboren in 1952 of eerder? Dan wordt de opname van het
tegoed gezien als pensioen. Vul de opname van het levenslooptegoed
in bij vraag 16a.

Berekening levensloopverlofkorting

De levensloopverlofkorting is maximaal € 205 per jaar waarin u hebt gespaard in de periode 2006 tot en met 2011. Dat is maximaal € 1.230 als u alle jaren hebt gespaard. U bouwt na 2011 geen nieuwe levensloopverlofkorting meer op. De korting is nooit hoger

dan het bedrag dat u opneemt van de spaarrekening voor de levensloopregeling.

Hebt u in (1 van) de jaren 2006 tot en met 2013 ook levensloopverlofkorting gekregen? Dan moet u de maximale korting verminderen met de levensloopverlofkorting die u eerder kreeg.

Uw werkgever houdt rekening met de levensloopverlofkorting bij de berekening van de loonheffing.

49 Heffingskorting voor AOW-gerechtigden

Let op!

U kunt deze heffingskorting alleen krijgen als u:

- premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen was, en/of
- voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Bent u geboren vóór 1 november 1949? Dan bent u AOW-gerechtigd.
U krijgt dan de ouderenkorting en misschien de alleenstaande-
ouderenkorting.

Ouderenkorting

U krijgt de ouderenkorting als u geboren bent vóór 1 november 1949. De ouderenkorting is € 1.032 als uw verzamelinkomen niet hoger was dan € 35.450. Was uw verzamelinkomen hoger dan € 35.450? Dan is de ouderenkorting € 150. U kunt met de rekenhulp hierna het verzamelinkomen berekenen.

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

Als u **niet** kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige moet u om uw verzamelinkomen te berekenen uitgaan van uw Nederlandse en uw niet-Nederlandse inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen samen zonder rekening te houden met uw vrijgesteld inkomen.

Rekenhulp verzamelinkomen

Neem over van E uit het overzicht op blz. 1	
Neem over van H uit het overzicht op blz. 1	
Neem over van K uit het overzicht op blz. 1	
Tel op Verzamelinkomen	

Let op!

Had u in 2014 vrijgestelde inkomsten als functionaris bij een internationale organisatie? Dan moet u de vrijgestelde inkomsten van vraag 29 bij het verzamelinkomen tellen.

Bij vraag 49a

U krijgt de alleenstaandouderenkorting als u in 2014 een AOW-uitkering voor een alleenstaande of alleenstaande ouder kreeg of er recht op had. U krijgt deze korting ook als u geen of een gedeeltelijke AOW-uitkering voor een alleenstaande of alleenstaande

ouder kreeg, omdat u vóór uw AOW-leeftijd in het buitenland woonde of erkend gemoedsbezwaarde was.

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

De alleenstaandeouderenkorting is € 429.

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

50 Heffingskorting voor jonggehandicapten

Let op!

U kunt deze heffingskorting alleen krijgen als u:

- premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen was, en/of
- voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige

Had u in 2014 recht op een uitkering Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten (Wajong) of op ondersteuning bij het vinden van werk volgens de Wet Wajong? En kreeg u geen ouderenkorting? Dan krijgt u de heffingskorting voor jonggehandicapten.

Geen Wajong-uitkering door andere inkomsten

Had u in 2014 recht op een uitkering Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten (Wajong) of op ondersteuning bij het vinden van werk volgende de Wet Wajong, maar kreeg u deze niet omdat deze samenviel met een andere uitkering? Of omdat uw inkomen uit uw werk te hoog was? Dan krijgt u toch de korting voor jonggehandicapten.

De korting voor jonggehandicapten is € 708.

Bij vraag 50a

Kruis het hokje in de aangifte aan als u een Wajong-uitkering kreeg. Of als u de uitkering niet kreeg, maar er wel recht op had.

51 Heffingskortingen voor groene beleggingen

Let op!

U kunt deze heffingskorting alleen krijgen als u:

- premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen was, en/of
- voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige

Had u of uw fiscale partner op 1 januari 2014 groene beleggingen? Dan krijgt u de heffingskorting voor groene beleggingen. Groene beleggingen zijn beleggingen in fondsen die investeren in projecten voor milieubescherming. Op www.belastingdienst.nl leest u welke groenfondsen door ons zijn erkend.

Hoogte heffingskortingen

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 32c). De hoogte van de heffingskorting is 0,7% van uw vrijstelling in box 3. Wij berekenen de heffingskortingen automatisch bij het vaststellen van uw aanslag. Vul de waarde van de vrijstelling in box 3 in bij vraag 51a.

Let op!

Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan geldt de heffingskorting voor u beiden. U verdeelt de heffingskorting op dezelfde manier als de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen (zie bij 'Voordeel uit sparen en beleggen'). Hebt u bij 'Voordeel uit sparen en beleggen' bijvoorbeeld 3/4 van de gezamenlijke grondslag aangegeven? Dan vult u bij vraag 51a ook 3/4 van de vrijstelling in. Als de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen nul is, vul dan bij vraag 51a de vrijstelling in bij degene met het hoogste verzamelinkomen. Is het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner even hoog? Vul dan bij vraag 51a de vrijstelling in bij de oudste van u beiden.

Vrijstelling box 3

Had u in 2014 groene beleggingen? Dan geldt op 1 januari 2014 een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 56.420 voor al uw groene beleggingen samen.

Fiscale partner

Had u heel 2014 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling maximaal € 112.840.

52 Tijdelijke heffingskorting voor vroeggepensioneerden

Let op!

U kunt deze heffingskorting alleen krijgen als u voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige.

U krijgt deze tijdelijke heffingskorting als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U bent geboren na 31 oktober 1949.
- U had een uitkering uit een pensioenregeling of regeling voor vervroegd uittreden.
- Op de bovengenoemde uitkering is de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet ingehouden. Dit kunt u zien op de uitkeringsspecificatie.

Voorbeelden van een uitkering uit een pensioenregeling of regeling voor vervroegd uittreden zijn:

- een VUT-uitkering
- een prepensioen
- een vroegpensioen
- een nabestaanden- of wezenpensioen uit een pensioenregeling (niet de Anw-uitkering zelf)
- een arbeidsongeschiktheidspensioen (niet de WAO/WIA-uitkering zelf)
- een tijdelijk overbruggingspensioen
- een vervroegd ouderdomspensioen

De heffingskorting is 0,67% van de uitkering uit een pensioenregeling of regeling voor vervroegd uittreden, met een maximum van € 121.

53 Afgezonderd Particulier Vermogen

Hadden u, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen vermogen ondergebracht in een afgezonderd particulier vermogen (APV), zoals trusts of bepaalde particuliere stichtingen of verenigingen? Het vermogen van een APV wordt belast bij degene die het vermogen in het APV onderbrengt. Na het overlijden van de inbrenger wordt het toegerekende vermogen van het APV belast bij zijn erfgenamen.

Wat valt onder APV?

Onder het begrip afgezonderd particulier vermogen vallen:

- (family) trusts
- Antilliaanse Stichtingen Particulier Fonds (SPF)
- Stiftungen
- bepaalde particuliere stichtingen en verenigingen
- andere vergelijkbare doelvermogens zoals Private Foundations, Anstalten en Genossenschaften

Een APV heeft vooral een particulier belang van bijvoorbeeld een familie. Wordt een algemeen nut of een sociaal belang gediend? Dan hoeft er geen sprake te zijn van een APV. Een APV is niet een Sociaal Belang Behartigende Instelling (SBBI).

Meer informatie over APV's vindt u op www.belastingdienst.nl.

Wat is een SBBI?

Een SBBI is een instelling die activiteiten ontplooit voor en met mensen, activiteiten waaraan grote maatschappelijke waarde kan worden toegekend.

Voorbeelden van SBBI's zijn:

- zangkoren en dansgroepen
- muziek- en harmonieverenigingen
- sportclubs
- speeltuinen
- personeelsverenigingen
- ouderenverenigingen
- lokale scoutingclubs
- amateurtoneelverenigingen en -theatergroepen

Bij vraag 53a

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 de vraag in de aangifte aan? Dan moet u vermelden:

- de volledige naam van het APV
- het land van vestiging van het APV
- de landcode van het land van vestiging van de APV

Kijk voor de landcode in de *Landcode lijst* op bladzijde 8. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Betaalde het APV ten minste 10% belasting over de winst? Kruis dan het hokje aan. U hoeft vraag 53b niet in te vullen.

Betaalde het APV minder dan 10% belasting over de winst? Kruis dan het hokje niet aan. U moet vraag 53b wel invullen.

Bij vraag 53b

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, 2 en 3 vult u deze bezittingen en schulden en de opbrengsten en uitgaven van het APV nogmaals in.

54 Dividend, belaste kansspel-inkomsten of rente over bepaalde buitenlandse tegoeden

Is bij u in 2014 Nederlandse dividendbelasting ingehouden? Of is bij u bronheffing op de rente over spaartegoeden in het buitenland ingehouden? Dan verrekenen wij deze belasting onder bepaalde voorwaarden met uw aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen.

Dividendbelasting ingehouden bij minderjarig kind

Is dividendbelasting bij een minderjarig kind ingehouden? Dan verrekent de ouder die het inkomen of vermogen van dat kind in zijn aangifte moet aangeven, ook de ingehouden dividendbelasting

Dividendbelasting die u niet kunt verrekenen met de aanslag

U kunt de dividendbelasting niet verrekenen met uw aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen als u het dividend hebt ontvangen uit:

- een lijfrentebeleggingsrecht
- een beleggingsrecht eigen woning
- een stamrechtbeleggingsrecht
- een levensloopvoorziening

Deze dividendbelasting komt per saldo namelijk niet voor uw rekening. Via uw bank of verzekeraar wordt deze weer in uw beleggingsrecht geïnvesteerd.

Bij vraag 54a

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.

Fiscale partner en dividend

Had u in 2014 een fiscale partner? Dan mag u de ingehouden 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.

Bij Nederlands dividend van bezittingen in box 3 mag u geen dividendbelasting verrekenen. Als u kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige hoeft u geen dubbele belasting te betalen. Voor die inkomsten kunt u namelijk vragen om vrijstelling van belasting bij vraag 60.

Opbrengsten uit kansspelen

Had u in 2014 opbrengsten uit kansspelen die belast zijn als inkomsten 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 de vraag 54a. U mag de ingehouden kansspelbelasting niet verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner.

Bij vraag 54c

Had u in 2014 spaartegoeden in het buitenland? En kreeg u rente over deze spaartegoeden? Dan moet u aan uw buitenlandse financiële instelling toestemming geven of zij de rente die u daarover krijgt aan ons mogen doorgeven.

Gaf u toestemming? Dan hielden zij geen bronheffing in. Zij geven dan alleen het bedrag aan ons door dat u aan rente hebt gekregen.

Gaf u geen toestemming, dan houden zij wel bronheffing in. Bronheffing is de belasting die een ander land inhoudt op rente, royalty's of dividend. Kreeg u in 2014 rente waarop de bronheffing is ingehouden? Dan verrekenen wij de bronheffing met uw aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Bronheffing wordt ingehouden op het moment dat u rente krijgt uitgekeerd. Op de afrekening van uw bank staat het bedrag dat is ingehouden. Vul bij deze vraag de ingehouden bronheffing en de landcode in.

In de Europese Spaarrenterichtlijn is vastgelegd welke landen bronheffing inhouden als u geen toestemming geeft.

Dit zijn de volgende landen:

Land	Landcode
Andorra	AND
Britse Maagdeneilanden	VGB
Curaçao	CUW
Jersey	JEY
Kroatië	HRV
Liechtenstein	LIE
Luxemburg	LUX
Man	IMN
Monaco	MCO
Oostenrijk	AUT
San Marino	SMR
Sint Maarten	SXM
Turks- en Caicoseilanden	TCA
Zwitserland	CHE

De bankinstellingen uit de overige landen houden geen bronheffing in. Zij geven wel aan ons door hoeveel rente zij aan Nederlanders uitkeren.

Let op!

Kreeg u rente uit een land dat niet in de bovenstaande lijst staat? Dan vult u uw rente en de bronheffing in bij vraag 54c en niet bij deze vraag.

Meer informatie over bronheffing volgens de Europese Spaarrenterichtlijn vindt u op www.belastingdienst.nl.

55 Inkomens waarover revisierente is verschuldigd

In bepaalde situaties moet u naast inkomensbelasting ook revisierente betalen omdat u (achteraf gezien) te weinig belasting hebt betaald. Om dit te compenseren, betaalt u revisierente.

Wanneer betaalt u revisierente?

U betaalt revisierente als in 2014 1 van de volgende situaties bij u voorkomt.

- U hebt uw pensioenrecht afgekocht.
- U hebt (een deel van) uw lijfrenteverzekering afgekocht.
- U hebt het tegoed op uw lijfrentespaarrekening of de waarde van uw lijfrentebeleggingsrecht in 1 keer opgenomen.
- U hebt de lijfrente niet tijdig omgezet of in laten ingaan na de contractdatum.
- 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 de revisierente en waarover berekent u deze?

De revisierente bedraagt 20%. Dit tarief berekent u over de volgende inkomsten:

- de afkoopsom van het pensioenrecht
Deze inkomsten hebt u bij vraag 16a ingevuld.
- de afkoopsom van de lijfrenteverzekering, of het opgenomen tegoed van de lijfrentespaarrekening of het lijfrentebeleggingsrecht
Deze inkomsten hebt u bij vraag 16b ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, hebt u deze inkomsten ingevuld bij vraag 26b.
- de waarde van de lijfrente die niet tijdig is omgezet of ingegaan
Deze inkomsten hebt u bij vraag 26b ingevuld.
- de waarde van de lijfrente op het moment waarop deze is geschonken, verkocht of verpand
Deze inkomsten hebt u bij vraag 26b 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 26b 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 u dit hebt bedongen? Dan kunt u gebruikmaken van de tegenbewijsregeling. Hierbij wordt de revisierente op een andere manier berekend. Dit kan voor u voordeliger zijn. Dit is het geval als de revisierente die u moet betalen volgens de tegenbewijsregeling lager is dan 20% over het bedrag dat u in de aangifte als belast hebt ingevuld.

Of dit voor u geldt en of dit voor u voordeliger is, berekent u met de *Rekenhulp Revisierente* op www.belastingdienst.nl. U kunt deze rekenhulp alleen gebruiken voor een afgekochte lijfrente waarover u revisierente moet betalen.

Bel voor meer informatie de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Is de uitkomst volgens de tegenbewijsregeling lager dan 20% van het bedrag dat u in de aangifte als belast hebt ingevuld? Vul die uitkomst in bij vraag 55a. Dit wordt dan beschouwd als een verzoek om de tegenbewijsregeling toe te passen.

Stuur uw berekening niet mee met uw aangifte. Bewaar deze berekening wel, want wij kunnen er om vragen.

Voorbeeld 1

U hebt een lijfrenteverzekering afgesloten op 1 januari 2004. U hebt deze lijfrente in 2014 afgekocht. Omdat u uw lijfrente binnen 10 jaar na het einde van 2004 hebt afgekocht, kunt u gebruik maken van de tegenbewijsregeling.

Voorbeeld 2

U hebt een lijfrenteverzekering afgesloten op 31 december 2003. U hebt deze lijfrente in 2014 afgekocht. Omdat u uw lijfrente niet binnen 10 jaar na het einde van 2003 hebt afgekocht, kunt u geen gebruik maken van de tegenbewijsregeling.

Geen revisierente betalen

U hoeft geen revisierente te betalen als:

- u een lijfrente hebt afgekocht waarop de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is
Deze inkomsten hebt u bij vraag 16a ingevuld.
- u een oud-regime-lijfrente hebt afgekocht. Dit zijn lijfrenten die zijn gesloten:
 - vóór 16 oktober 1990, waarvan daarna de premie niet is verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in die polis
 - na 15 oktober 1990 maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie is betaald
Deze inkomsten hebt u bij vraag 4a ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, hebt u de inkomsten aangegeven bij vraag 26b.
- u een pensioenrecht hebt afgekocht waarvan de pensioenuitkering per jaar niet meer dan € 458,06 zou hebben bedragen
Deze inkomsten hebt u bij vraag 16a ingevuld.

56 Te conserveren inkomen

Als u in 2014 uit Nederland emigreerde, moet u uw te conserveren inkomen aangeven. U hebt een te conserveren inkomen als u op het moment van emigratie bijvoorbeeld een pensioen, een lijfrenteaanspraak of een aanmerkelijk belang had. Voor het te conserveren inkomen wordt een aparte aanslag opgelegd. Die hoeft pas betaald te worden als bijvoorbeeld uw pensioen- of lijfrenteaanspraak wordt vervreemd of afgekocht of het aanmerkelijk belang wordt vervreemd.

Let op!

Als u geëmigreerd bent uit Nederland, moet u deze vraag altijd invullen. Wij leggen over het te conserveren inkomen een aparte aanslag op: de conserverende aanslag. Dit is een aanslag over uw opgebouwde pensioen tijdens uw loondienst in Nederland. Als u uit Nederland emigreerde en u had een pensioen- of lijfrenteaanspraak, krijgt u bijna altijd een conserverende aanslag. In deze aanslag wordt ook rente berekend over het belastingvoordeel dat u had door de aftrek van uw pensioenpremies. Deze rente is 20% van de waarde van de polis.

Onder bepaalde voorwaarden geldt een lager percentage. Als u aangifte doet met de M-aangifte, beschouwen wij dat als een verzoek om uitstel van betaling van de conserverende aanslag. Als u uitstel van betaling krijgt en u zich gedurende tien jaar houdt aan de regels die gelden voor bijvoorbeeld de pensioenaanspraken, kunt u kwijtschelding van het belastingbedrag van de conserverende aanslag krijgen. U hoeft de aanslag dan niet te betalen.

Let op!

Als u in 2014 naar een lidstaat van de EU of de EER emigreerde, krijgt u onvoorwaardelijk en automatisch uitstel van betaling.

Bij vraag 56a

Woont u in een land waarmee Nederland een verdrag heeft gesloten ter vermijding van dubbele belasting? En wijst dat verdrag de heffing over de (afkoopsom) pensioenrechten toe aan het andere land dan Nederland? In dat geval is niet de waarde in het economische verkeer van belang op het moment van emigratie maar het totaal van de premies waarvoor een faciliteit is genoten. Bij een pensioenregeling van een werknemer is dat het totaal van de ingehouden premies plus het totaal van de door de werkgever afgedragen premies.

Bij vraag 56b

Hier gaat het om pensioenkapitaal dat in 2014 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economische verkeer van de pensioenaanspraak die in 2014 in het buitenland is ondergebracht. Aanspraken waarvan de premies niet in Nederland zijn afgetrokken, vult u niet in. De waarde van uw pensioenaanspraak kunt u opvragen bij uw pensioenfonds.

Let op!

Vermeld hier niet de waarde van de pensioenaanspraak die u hebt ingevuld bij vraag 56a.

Bij vraag 56c

Het gaat hier om:

- een kapitaalverzekering eigen woning die u als verzekeringnemer hebt.
- een kapitaalverzekering eigen woning die u als onherroepelijk begunstigde hebt op het moment dat u in 2014 emigreerde uit Nederland.

Vermeld bij vraag 56c het rentedeel in het deel van de waarde van uw kapitaalverzekering dat boven uw vrijstelling uitkomt. Dit berekent u door van de waarde in het economische verkeer van de verzekering op het moment van emigratie, de betaalde premies af te trekken. Als de waarde van uw kapitaalverzekering eigen woning op het moment van emigratie niet hoger is dan uw vrijstelling (meestal € 160.000 per persoon), hoeft u hier dus niets aan te geven.

Bij vraag 56d

Hier gaat het om lijfrentekapitaal dat in de binnenlandse periode in 2014 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economische verkeer van de in 2014 in het buitenland ondergebrachte lijfrenteaanspraak. Aanspraken waarvan de premies niet in Nederland zijn afgetrokken, vult u niet in. De waarde van uw pensioenaanspraak kunt u opvragen bij uw verzekeraar. Hebt u lijfrenten waarvan de uitkering nog niet was ingegaan in 2014? Vermeld dan, als dit bedrag hoger is, het totaalbedrag van de premies die u in het verleden hebt afgetrokken voor de lijfrente.

Bij vraag 56e

Woont u in een land waarmee Nederland een verdrag heeft gesloten ter vermijding van dubbele belasting? En wijst dat verdrag de heffing

over de (afkoop)som) aanspraken op inkomensvoorzieningen toe aan het andere land dan Nederland? In dat geval is niet de waarde in het economische verkeer van belang op het moment van emigratie maar het totaal van de premies waarvoor een faciliteit is genoten.

Bij vraag 56f

Hier gaat het om lijfrentekapitaal dat in de buitenlandse periode in 2014 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economische verkeer van de in 2014 in het buitenland ondergebrachte lijfrente-aanspraak. Aanspraken waarvan de premies niet in Nederland zijn afgetrokken, vult u niet in. De waarde van uw lijfrente-aanspraak kunt u opvragen bij uw verzekeraar.

Bij vraag 56g

Als u emigreerde uit Nederland en u had op het moment van emigratie een aanmerkelijk belang, dan beschouwen wij dat als een fictieve vervreemding van de aandelen. Vermeld het vervreemdingsvoordeel, dat is de waarde in het economisch verkeer van het aanmerkelijk belang per datum emigratie, verminderd met de verkrijgingsprijs van de aandelen.

Let op!

Als u in 2014 naar een lidstaat van de EU of de EER emigreerde krijgt u onvoorwaardelijk en automatisch uitstel van betaling.

Bij vraag 56h

Vermeld hier het voordeel dat u had uit vervreemding van aandelen of winstbewijzen in verband met aandelenfusie, splitsing of juridische fusie. Het gaat om het voordeel dat u niet kunt doorschuiven. Dit is het geval als de vennootschap die de aandelen of winstbewijzen verwerft of verkrijgt niet in Nederland is gevestigd.

U moet ook te conserveren inkomen aangeven bij het verplaatsen uit Nederland van de werkelijke leiding van een vennootschap, waarin u een aanmerkelijk belang hebt. Wij beschouwen de verplaatsing als een fictieve vervreemding van het aanmerkelijk belang. Vermeld het vervreemdingsvoordeel, dat is de waarde in het economisch verkeer van het aanmerkelijk belang per datum verplaatsing werkelijke leiding, verminderd met de verkrijgingsprijs van de aandelen.

Ook als u als niet inwoner van Nederland, een aanmerkelijk belang verkrijgt op grond van huwelijksvermogensrecht of vererving, moet u het voordeel vaak aangeven als te conserveren inkomen. Neem in zo'n geval contact op met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Meer informatie over te conserveren inkomen vindt u in de aanvullende toelichting *Te conserveren inkomen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. U kunt deze aanvullende toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

57 Aftrek om dubbele belasting te voorkomen

Woonde u in Nederland en had u bezittingen in het buitenland of inkomsten uit het buitenland? Dan moet u hiervan in Nederland aangifte doen. Dat u uw niet-Nederlandse inkomen in Nederland moet aangeven, betekent niet dat u daarover altijd in Nederland inkomstenbelasting moet betalen. Als het recht om belasting te heffen op grond van (inter)nationale regelingen is toegewezen aan een ander land dan

Nederland, bent u over de inkomsten in Nederland geen inkomstenbelasting verschuldigd.

Om te voorkomen dat u in meerdere landen inkomstenbelasting betaalt, krijgt u in Nederland een vermindering op de verschuldigde inkomstenbelasting. Dit heet aftrek om dubbele belasting te voorkomen.

Let op!

De aftrek om dubbele belasting te voorkomen geldt niet voor de heffing van premie volksverzekeringen. Hiervoor gelden andere regels.

Let op!

Het is niet voldoende om alleen de vraag over het voorkomen van dubbele belasting in te vullen. U moet deze inkomsten en bezittingen ook invullen bij de betreffende rubrieken in box 1, 2 of 3.

Meer informatie over belastingverdragen, dubbele belasting en de 183-dagenregeling krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85. Of kijk op www.rijksoverheid.nl (kijk bij: Onderwerpen - Belastingen - Inkomstenbelasting - Voorkomen dubbele belasting). Werkte u in België of in Duitsland? Dan kunt u meer informatie vinden in de aanvullende toelichtingen *Wonen in Nederland en werken in België* en *Wonen in Nederland en werken in Duitsland*. U kunt de aanvullende toelichtingen downloaden van www.belastingdienst.nl.

Bij vraag 57a tot en met 57i

Vul deze vragen alleen in als u een verzoek doet om dubbele belasting te voorkomen.

Let op!

Vul bij vraag 57e niet de specifieke bronheffing in die u bij vraag 54c hebt aangegeven.

Meer informatie Voor het invullen van vraag 57a tot en met 57e hebt u de aanvullende toelichting *Aftrek om dubbele belasting te voorkomen* nodig. U kunt deze aanvullende toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

58 Inkomsten uit loondienst in België

Woonde u in 2014 in Nederland en werkte u in België? Dan betaalde u meestal in België belasting en was u daar ook verzekerd voor de sociale zekerheid. U kunt onder voorwaarden gebruikmaken van compensatieregelingen: de algemene compensatieregeling en de bijzondere compensatieregeling.

Meer informatie Voor het invullen van deze vragen hebt u de aanvullende toelichting *Wonen in Nederland en werken in België* nodig. U kunt de aanvullende toelichting downloaden van www.belastingdienst.nl.

59 Inkomsten waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen

Het is mogelijk dat u in de aangifte (positieve of negatieve) inkomsten hebt vermeld waarover Nederland geen of beperkt inkomstenbelasting mag heffen. Dat zal vaak het geval zijn als u kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. Want u hebt dan uw Nederlandse en uw buitenlandse inkomsten aangegeven.

Ook is het mogelijk dat u aangifte hebt gedaan van inkomsten waarover Nederland weliswaar belasting mag heffen, maar tegen een verlaagd tarief.

De vermindering waarvoor u in aanmerking komt, wordt per box berekend. Dit betekent dat bij de berekening van de aftrek in de ene box geen rekening wordt gehouden met een eventueel belastbaar inkomen in de andere boxen.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Dan hebt u bij de vragen 5 tot en met 34 uw inkomsten en bezittingen uit Nederland en uit het buitenland samen vermeld. Om dubbele belasting te voorkomen, kunt u een belastingvermindering krijgen. Om deze vermindering te berekenen, is het noodzakelijk bij de vragen 59b tot en met 59d te vermelden welke inkomsten (positief en negatief) u hebt aangegeven waarover Nederland geen belasting mag heffen.

Als u voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, hebt u bijvoorbeeld de eigen woning in het buitenland aangegeven bij vraag 24. Het saldo hiervan (positief of negatief) bij 24t vermeldt u ook bij 59b. Uw inkomsten uit een buitenlands aanmerkelijk belang vermeldt u ook bij 59c. Bij vraag 59d vermeldt u bezittingen, zoals aandelen en spaartegoeden die u bij vraag 32 (box 3) hebt ingevuld, behalve uw eventuele rechten op aandelen in de winst van een Nederlandse onderneming. De onroerende zaken in het buitenland vult u in bij vraag 59e.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Dan is vraag 59 op u niet van toepassing. Vul vraag 60 in.

Berekening van de vermindering

Als u voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, dan geeft u uw Nederlands inkomen en uit het buitenland aan. U geeft dus ook de inkomsten aan waarover Nederland op grond van (inter)nationale regelingen geen belasting mag heffen. Misschien moet u over deze inkomsten ook belasting betalen in een ander land.

Om te voorkomen dat u in beide landen belasting moet betalen, kunt u in Nederland vermindering van de verschuldigde inkomstenbelasting krijgen. U kunt dit bijvoorbeeld krijgen als u in uw woonland of een ander land zelfstandig ondernemer was. Of als u in loondienst werkte en over uw inkomsten in dat andere land belasting moest betalen. Een voorwaarde voor de aftrek om dubbele belasting te voorkomen is dat uw niet-Nederlandse inkomsten per saldo positief zijn. De Nederlandse belastingdienst stelt aan de hand van uw aangifte de aftrek vast. Voor de berekening van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen zijn regels vastgesteld. Uitgangspunt bij de berekening is de verhouding tussen het niet in Nederland te belasten inkomen en het totale inkomen (uit Nederland en uit het buitenland samen).

Als u voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige wordt de vermindering berekend over de inkomstenbelasting die u verschuldigd bent ná aftrek van het belastingdeel van de heffingskorting. Het bedrag van de vermindering kan dan niet hoger zijn dan het bedrag dat u verschuldigd bent aan inkomstenbelasting in de desbetreffende box.

Voorbeeld 1

Uw belastbare inkomen uit werk en woning (box 1) is € 25.000. Stel, u bent hierover in 2014 € 1.250 inkomstenbelasting verschuldigd. Uw inkomen bestaat uit € 10.000 loon uit Nederland en € 15.000 loon uit België. De Belgische inkomsten zou u niet aangegeven hebben als u niet gekozen zou hebben voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. In Nederland kunt u vermindering krijgen door uw keuze voor binnenlandse belastingplicht.

De vermindering is € 15.000/€ 25.000 x € 1.250 = € 750. Als u aftrek kunt krijgen doordat u uitgaven hebt voor inkomensvoorzieningen en persoonsgebonden aftrek, worden de aftrekbare bedragen evenredig toegerekend aan het Nederlandse en het niet-Nederlandse inkomen.

Voorbeeld 2

Uw belastbare inkomen uit werk en woning (box 1) is € 25.000. Stel, u bent hierover in 2014 € 1.250 inkomstenbelasting verschuldigd. Uw inkomen bestaat uit € 15.000 loon uit Nederland en € 15.000 loon uit België, dus € 30.000 bij elkaar. Uw belastbare inkomen is € 25.000 omdat de volgende bedragen ervan worden afgetrokken: € 1.000 aan uitgaven voor inkomensvoorzieningen, € 4.000 aan persoonsgebonden aftrekposten. De Belgische inkomsten zou u niet hebben aangegeven als u niet gekozen zou hebben voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. In Nederland krijgt u een vermindering door uw keuze voor binnenlandse belastingplicht.

De vermindering is € 15.000/€ 30.000 x € 1.250 = € 625. Bij de berekening van de aftrek gaan wij dus niet uit van het belastbare inkomen uit werk en woning van € 25.000, maar van het belastbare inkomen uit werk en woning vermeerderd met € 5.000 aan uitgaven voor inkomensvoorzieningen en persoonsgebonden aftrekposten, dus € 30.000.

Kiest u voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Dan wordt de vermindering berekend over de inkomstenbelasting die u verschuldigd bent na aftrek van het belastingdeel van de heffingskorting.

Doorschuiфregeling

Het bedrag van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen mag niet hoger zijn dan het bedrag dat u verschuldigd bent aan inkomstenbelasting in de betreffende box. Dit kan betekenen dat bepaalde aftrekposten, zoals de hypotheekrente van uw eigen woning, niet tot een belastingvoordeel leiden. Voor dit soort situaties is er de doorschuiфregeling.

Wij stellen het bedrag bij beschikking vast en tellen het bedrag aan inkomsten uit het buitenland in de betreffende box dan automatisch mee bij de berekening van de aftrek in een volgend jaar. U mag dit doorgeschoven bedrag in dat jaar niet nogmaals opnemen in uw aangifte.

Voorbeeld

Uw belastbare inkomen uit werk en woning (box 1) is € 25.000. Stel, u bent hierover in 2014 € 1.250 inkomstenbelasting verschuldigd. Uw inkomen bestaat uit € 35.000 aan loon uit Duitsland. Hiervan wordt € 10.000 aan negatieve inkomsten uit uw eigen woning

afgetrokken. Over de Duitse inkomsten bent u in Duitsland belasting verschuldigd en kunt u in Nederland voorkoming van dubbele belasting krijgen. Deze aftrek is dan € 35.000/€ 25.000 x € 1.250 = € 1.750. De maximale aftrek is echter € 1.250. Want dat is het bedrag dat u aan inkomstenbelasting verschuldigd was in box 1. Een bedrag van € 10.000 (€ 35.000 - € 25.000) leidt dus niet tot een belastingvermindering. Daarom wordt dit bedrag gereserveerd. Hebt u in de toekomst inkomen in box 1 waarover u in Nederland inkomstenbelasting moet betalen? Dan kunt u over het gereserveerde bedrag aftrek krijgen om dubbele belasting te voorkomen.

Bij vraag 59a

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige? Vermeld dan de inkomsten waarvoor u vermindering vraagt. Vul zowel de positieve als negatieve inkomsten in. Is het saldo eigen woning bijvoorbeeld negatief? Vul dan dit negatieve bedrag in. Dit geldt voor alle negatieve bedragen uit box 1, behalve de persoonsgebonden aftrek en premies voor inkomensvoorzieningen. Vul de bruto-inkomsten in, dus houd geen rekening met de eventuele buitenlandse belasting die op deze inkomsten is ingehouden. Bij winst uit een niet-Nederlandse onderneming houdt u wel rekening met de kosten. Vermeld dan de winst vóór er belasting over is geheven.

Let op!

Kiest u voor heel 2014 behandeling als binnenlands belastingplichtige? En wordt 90% of meer van uw inkomen in Nederland belast? Dan saldeert de Belastingdienst de negatieve inkomsten uit eigen woning niet met de positieve bestanddelen van uw inkomen in box 1. Dit geldt alleen als u of uw fiscale partner in het woonland geen recht had op hypotheekrenteaftrek én als u en/of uw fiscale partner woonde in de EU, IJsland of Noorwegen.

Ook saldeert de Belastingdienst de overige negatieve inkomensbestanddelen niet met de positieve bestanddelen van uw inkomen in box 1, als de negatieve inkomensbestanddelen uit een ander land komen dan de positieve inkomensbestanddelen. Komen de negatieve en positieve inkomensbestanddelen uit hetzelfde land? Vermeld dan het negatieve saldo als negatieve inkomsten in box 1 en het positieve saldo als positieve inkomsten in box 1. Het negatieve saldo eigen woning hoeft u niet met positieve inkomensbestanddelen te salderen, ook niet als beiden uit hetzelfde land komen.

Voorbeelden

Voorbeeld 1

A woont in Duitsland en voldoet aan de 90%-eis. Hij heeft de volgende inkomsten:

Loon uit dienstbetrekking uit Nederland	€ 30.000
Winst uit onderneming in Duitsland	€ 2.500
Verlies uit onderneming in België	- € 1.000 +
	€ 31.500
Persoonsgebonden aftrek	€ 2.000 -
Belastbaar inkomen box 1	€ 29.500

De negatieve inkomensbestanddelen voor aftrek elders belast komen uit een ander land dan de positieve inkomensbestanddelen. Als negatieve inkomsten box 1 vermeldt u € 1.000. Als positieve inkomsten box 1 vermeldt u € 2.500.

Voorbeeld 2

B woont in Duitsland en voldoet aan de 90%-eis. Hij heeft de volgende inkomsten:

Loon uit dienstbetrekking uit Nederland	€ 30.000
Winst uit onderneming in Duitsland	€ 2.500
Negatief resultaat overig werk in Duitsland	- € 1.000 +
	€ 31.500
Persoonsgebonden aftrek	€ 2.000 -
Belastbaar inkomen box 1	€ 29.500

De negatieve en positieve inkomensbestanddelen voor aftrek elders belast komen uit hetzelfde land. Als negatieve inkomsten box 1 vermeldt u niets. Als positieve inkomsten box 1 vermeldt u € 1.500.

Voorbeeld 3

C woont in Duitsland en voldoet aan de 90%-eis. Hij heeft de volgende inkomsten:

Loon uit dienstbetrekking uit Nederland	€ 30.000
Negatief saldo eigen woning in Duitsland	- € 5.000
Winst uit onderneming in Duitsland	€ 2.500
Verlies uit onderneming in Duitsland	- € 1.000 +
	€ 26.500
Persoonsgebonden aftrek	€ 2.000 -
Belastbaar inkomen box 1	€ 24.500

De negatieve inkomensbestanddelen voor aftrek elders belast komen uit hetzelfde land als de positieve inkomensbestanddelen voor aftrek elders belast. Als negatieve inkomsten box 1 vermeldt u € 5.000. Als positieve inkomsten box 1 vermeldt u € 1.500. Het negatief saldo eigen woning hoeft niet gesaldeerd te worden, ook al gaat het om een eigen woning in hetzelfde land als het land waaruit de positieve inkomsten komen.

Voorbeeld 4

D woont in Duitsland en voldoet aan de 90%-eis. Hij heeft de volgende inkomsten:

Loon uit dienstbetrekking uit Nederland	€ 30.000
Loon uit dienstbetrekking uit Duitsland	€ 1.500
Negatief saldo eigen woning in Duitsland	- € 5.000 +
	€ 26.500
Persoonsgebonden aftrek	€ 2.000 -
Belastbaar inkomen box 1	€ 24.500

Het negatieve saldo eigen woning hoeft niet gesaldeerd te worden met het positieve loon, ook al gaat het om een woning in het zelfde land als het land waaruit de positieve inkomsten komen. Als negatieve inkomsten box 1 vermeldt u € 5.000. Als positieve inkomsten box 1 vermeldt u € 1.500.

90%-eis

Voor de vraag of aan de 90%-eis wordt voldaan, moet het inkomen van u en uw partner worden samengeteld. Om te berekenen of 90% of meer van uw inkomen in Nederland wordt belast, kunt u de rekenhulp op bladzijde 13 gebruiken.

Ruimtegebrek?

Vul op de bovenste 2 regels de 2 hoogste bedragen in en het totaal van de overige bedragen op de 3e regel.

Bij vraag 59b

Vermeld de inkomsten waarvoor u vermindering vraagt door keuze voor binnenlandse belastingplicht. Vul de bruto-inkomsten in, dus houd geen rekening met de eventuele belasting in het buitenland die op deze inkomsten is ingehouden.

Ruimtegebrek?

Vul op de 1e regel het hoogste bedrag in en het totaal van de overige bedragen op de 2e regel.

Bij vraag 59c

Vermeld uw bezittingen waarvoor u vermindering vraagt door keuze voor binnenlandse belastingplicht, bijvoorbeeld spaargeld. Trek van de waarde van de bezittingen in het buitenland eventuele schulden voor deze bezittingen af.

Ruimtegebrek?

Gaat het om meer dan 1 bedrag? Vul dan alleen het totaalbedrag in.

Bij vraag 59d

Vermeld de onroerende zaken in het buitenland die niet in box 1 vallen. Trek van de waarde van deze onroerende zaken de eventuele schulden voor deze bezittingen af.

De landcodes vindt u in de *Landcode lijst* op bladzijde 8.

Bij vraag 59e

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 gesloten? Vermeld dan deze inkomsten, het 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 *Landcode lijst* op bladzijde 8.

60 Nederlandse inkomsten waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen

Het is mogelijk dat u in de aangifte inkomsten (positieve of negatieve) hebt vermeld waarover Nederland geen of beperkt inkomstenbelasting mag heffen. Dat zal vaak het geval zijn als u kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. Maar ook als u niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige kan het zijn dat u aangifte hebt gedaan van inkomsten waarover Nederland geen belasting of tegen een beperkt tarief belasting mag heffen. De vermindering waarvoor u in aanmerking komt, wordt per box berekend. Dit betekent dat bij de berekening van de aftrek in de ene box geen rekening wordt gehouden met een eventueel belastbaar inkomen in de andere boxen.

Kiest u voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Dan is vraag 60 niet op u van toepassing. Vul vraag 59 in.

Kiest u niet voor heel 2014 voor behandeling als binnenlands belastingplichtige?

Dan hebt u bij de vragen 5 tot en met 34 over de buitenlandse periode alleen uw inkomsten en bezittingen uit Nederland vermeld. Het kan zijn dat de Nederlandse belastingdienst geen (of tegen een lager tarief) belasting mag heffen over één of meer Nederlandse inkomensbestanddelen. Dit is het geval als in het belastingverdrag tussen Nederland en uw woonland is bepaald dat het betreffende 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 *Landcode lijst* op bladzijde 8 vindt u een overzicht van de meeste landen waarmee Nederland een belastingverdrag heeft.

Berekening van de vrijstelling

Als u niet voor heel 2014 kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, dan geeft u over de Nederlandse periode alleen uw Nederlands inkomen 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, kunt u in Nederland belastingvrijstelling krijgen. Voorwaarde voor de vrijstelling is dat het vrij te stellen Nederlandse inkomen per saldo positief is.

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

Voorbeeld

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

Meer informatie over vrijstellingen en verminderingen op grond van een belastingverdrag krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 60a

Vermeld de inkomsten die u eerder in deze aangifte bij vraag 5 tot en met 30 hebt ingevuld en waarvoor u vraagt om vrijstelling van belasting.

Bij vraag 60b

Vermeld de inkomsten die u eerder in deze aangifte bij vraag 31 hebt ingevuld en waarvoor u vraagt om vrijstelling van belasting.

Bij vraag 60c

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 gesloten? Vermeld dan deze inkomsten, het tarief dat van toepassing is, de landcode en het bedrag van de inkomsten waarover dat verlaagde tarief bij deze vraag 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 *Landcode lijst* op bladzijde 8.

61 Verzekeringsplicht volksverzekeringen

In principe bent u verzekerd voor de volksverzekeringen in het land waarin u woont. U bent dus in 2014 in de binnenlandse periode verzekerd in Nederland. In een aantal situaties bent u in de buitenlandse periode verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen op grond van de Nederlandse wetgeving en internationale regelingen. In dat geval moet u in Nederland premie betalen.

Wanneer was u in de buitenlandse periode in 2014 in Nederland verplicht verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen?

- U werkte in loondienst in Nederland.
- U had winst uit onderneming in Nederland en u werkte ook feitelijk in die onderneming in Nederland, zonder tegelijkertijd als zelfstandige werkzaam te zijn in een onderneming in uw woonland.
- U werkte tegelijkertijd ook niet in loondienst in uw woonland.
- U werkte tijdelijk in het buitenland en bleef op grond van een detacheringsregeling in een internationale sociale zekerheidsregeling onder de Nederlandse sociale verzekeringen vallen.
- U was werknemer van een in Nederland gevestigd bedrijf voor internationaal weg-, water-, of luchttransport.
- U woonde uitsluitend voor uw studie in het buitenland en u was in 2014 jonger dan 30 jaar.
- Overige bijzondere situaties waarin u op grond van internationale regelingen onder de Nederlandse sociale verzekeringen valt.

Bij vraag 61b

Vul de periode in waarin u in 2014 in Nederland verplicht verzekerd was voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en AWBZ).

Let op!

Wij houden automatisch rekening met het einde van de premieplicht voor de AOW bij het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. U hoeft daarvoor geen aparte periode in te vullen.

Voorbeeld

U was van 1 januari tot en met 31 juli in Nederland in loondienst. Uw periode van premieplicht is 1 januari tot en met 31 juli.

Bij vraag 61d

Vul de periode in waarin u in 2014 in Nederland verplicht verzekerd was voor de AWBZ en Zorgverzekeringswet (Zvw). Als u 2 of meer keren premieplichtig of belastingplichtig was, vul dan 1 aaneengesloten periode in die net zo lang is als de kortere periodes samen.

62 Verplicht verzekerd: inkomsten

Premie-inkomen

Om vast te stellen hoeveel premie u verschuldigd bent, kijken wij naar uw jaarinkomen in box 1 uit Nederland en uit het buitenland samen. U bent premie verschuldigd over maximaal € 33.363 (of € 33.555 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). Uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt premie in op uw loon, uitkering of pensioen. De ingehouden premie wordt vervolgens verrekend met de premie die u verschuldigd bent.

Voor de premieheffing volksverzekeringen moet u opgave doen van uw inkomen uit werk en woning in box 1 uit Nederland en uit het buitenland. Bij de berekening van uw Nederlands inkomen en uit het buitenland samen kunt u dezelfde aftrekposten krijgen als een inwoner van Nederland. Belastingverdragen zijn niet van toepassing op de heffing van premie voor volksverzekeringen.

Hebt u een fiscale partner? Dan kunt u ook de kosten van uw fiscale partner aftrekken, die uw fiscale partner al in het woonland heeft afgetrokken.

Als u een partner hebt, dan kunt u de gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. U hoeft hiervoor niet elkaars fiscale partner te zijn. Wel moet u voldoen aan de voorwaarden die voor fiscaal partnerschap gelden, met uitzondering van de voorwaarde dat u beiden gekozen hebt voor behandeling als binnenlands belastingplichtige.

Let op!

Als u en uw fiscale partner beiden gekozen hebben voor behandeling als binnenlands belastingplichtige dan moet u dezelfde verdeling maken als voor de inkomstenbelasting.

Voorbeeld

U woont in België en bent met uw echtgenoot in gemeenschap van goederen getrouwd. U hebt alleen loon uit Nederland en een eigen woning in België met een hypothecaire lening. Uw echtgenoot heeft geen eigen inkomsten. U kiest niet voor behandeling als binnenlands belastingplichtige. U mag voor de belasting geen rekening houden met uw eigen woning. Uw echtgenoot is niet verzekerd in Nederland. Voor de premieheffing volksverzekeringen mag u rekening houden met uw eigen woning. Omdat u een echtgenoot hebt, mag u daarbij het saldo onderling verdelen.

Berekening premie-inkomen

Was u 2014 premieplichtig in Nederland? Ga dan bij het invullen van het premie-inkomen uit van heel 2014 ook al was u maar een deel van het jaar premieplichtig in Nederland. Voor de periode dat u niet premieplichtig in Nederland was, kunt u vermindering van het premie-inkomen vragen bij vraag 65b.

Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 62a

Zie de toelichting bij vraag 14.

Bij vraag 62b

Zie de toelichting bij vraag 15.

Bij vraag 62c

Zie de toelichting bij vraag 16.

Bij vraag 62d

Zie de toelichting bij vraag 18.

Bij vraag 62e

Zie de toelichting bij vraag 19.

Bij vraag 62f

Zie de toelichting bij vraag 21.

Bij vraag 62g

Zie de toelichting bij vraag 25.

Bij vraag 62h

Zie de toelichting bij vraag 26.

Bij vraag 62i

Zie de toelichting bij vraag 22.

Bij vraag 62j

Zie de toelichting bij vraag 27.

Bij vraag 62k

Zie de toelichting bij vraag 28.

Bij vraag 62l

Zie de toelichting bij vraag 30.

Bij vraag 62m

Zie de toelichting bij vraag 24t. Als uw saldo eigen woning negatief is, zet dan een minteken voor het bedrag.

63 Verplicht verzekerd: aftrekposten

De grondslag voor de premieheffing volksverzekeringen is uw inkomen uit werk en woning in box 1 uit Nederland en uit het buitenland samen. Zie de toelichting bij vraag 60. Bij de berekening van uw Nederlands inkomen en uit het buitenland samen hebt u recht op dezelfde aftrekposten als een inwoner van Nederland. Deze aftrekposten kunt u hier opgeven.

Bij vraag 63a

Zie de toelichting bij vraag 29.

Bij vraag 63b

Zie de toelichting bij vraag 20.

Bij vraag 63c

Zie de toelichting bij vraag 24x.

Bij vraag 63d

Zie de toelichting bij vraag 36 tot en met 44.

64 Verplicht verzekerd: premie-inkomen

Bij vraag 64d

Vul hier alleen een bedrag in als u niet al bij vraag 14e, 15a, 16a of 21f de Nederlandse loonheffing in 2014 hebt ingevuld.

65 Correctie op of vermindering van uw premie-inkomen

Valt een deel van uw inkomen onder de socialezekerheidsregeling van een ander land dan Nederland? Of was u als niet-inwoner van Nederland een gedeelte van 2014 verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen? Dan kunt u in sommige situaties vragen om correctie op of vermindering van uw premie-inkomen.

Bij vraag 65a*Correctie premie-inkomen*

Was u in 2014 in Nederland verzekerd voor de volksverzekeringen? En was u in die periode in het buitenland over uw inkomen premie voor de sociale zekerheid verschuldigd? Dan kunt u in de volgende situaties in aanmerking komen voor correctie van het premie-inkomen:

- Een deel van uw inkomen viel op grond van een internationale regeling onder de socialezekerheidsregeling van een ander land.
- U betaalde in een ander land over een deel van uw inkomen een wettelijke premie voor uitkeringen bij ouderdom en overlijden.

U kunt in uw aangifte vragen om correctie van uw premie-inkomen. Uw premie-inkomen is dan nooit meer dan het inkomen min het inkomen waarover u in een ander land premie bent verschuldigd. Heeft u in het premie-inkomen bepaalde inkomsten aangegeven die niet tot het premie-inkomen behoorden? Vul dan hier het inkomen in waarmee uw premie-inkomen gecorrigeerd moet worden.

Voorbeeld

U was verzekerd voor de volksverzekeringen in Nederland. U had een inkomen in box 1 van € 70.000 waarvan € 30.000 winst uit België. Het premie-inkomen is daardoor € 70.000 - € 30.000 (correctie) = € 40.000, maar wordt gesteld op maximaal € 33.363 (of € 33.555 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). U vermeldt het bedrag van de correctie in de aangifte. Dat is in dit voorbeeld € 30.000.

Bij vraag 65b*Vermindering premie-inkomen*

Was u maar voor een deel van het jaar verzekerd in Nederland? Dan kunt u in uw aangifte vragen om vermindering van uw premie-inkomen als 1 van de volgende situaties voor u geldt:

- Een deel van uw inkomen viel volgens een internationale regeling onder de socialezekerheidswetgeving van een ander land.
- U betaalde over een deel van uw inkomen premie voor een wettelijke ouderdoms- en overlijdensverzekering in een ander land.

Voor de premieheffing wordt geen hoger bedrag als premie-inkomen in aanmerking genomen dan het premie-inkomen min het bedrag van de vermindering premie-inkomen.

Vul het saldo van de inkomsten en aftrekposten in over de periode waarin u niet verplicht verzekerd was voor de volksverzekeringen.

Voorbeeld

U emigreerde 1 juli 2014 uit Nederland. U werkte vanaf 1 juli 2014 in het buitenland. U bent slechts van 1 januari 2014 tot en met 30 juni 2014 verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen. Vermeld dan bij 'vermindering premie-inkomen' het bedrag van de inkomsten min de aftrekposten vanaf 1 juli 2014 tot en met 31 december 2014.

2 methoden van herleiden

Wij herleiden het premie-inkomen volgens 1 van de volgende 2 methoden:

– methode 1

Uw premie-inkomen over het hele kalenderjaar, verminderd met de inkomsten en aftrekposten uit de periode waarin u niet meer verzekerd bent.

– methode 2

Het premie-inkomen wordt tot een maximum van € 33.363 (of € 33.555 als u geboren bent vóór 1 januari 1946), tijdsevenredig berekend over de periode dat u in 2014 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 2014 verplicht verzekerd was.

Wij berekenen altijd beide methodes, en passen de methode toe die voor u het voordeligst is.

Voorbeeld

U woonde in Duitsland en werkte in loondienst in Nederland. Het loon was € 15.000. Op 1 augustus stopte u met werken in Nederland en ging u in Duitsland werken. U ontving daar een loon van € 25.000. U betaalde over de eerste 7 maanden premie voor de volksverzekeringen.

Methode 1: Berekening vermindering

Wij verminderen het premie-inkomen met het inkomen over de periode dat u niet meer verzekerd was (periode van werken in Duitsland). Resultaat € 40.000 - € 25.000 = € 15.000.

Methode 2: Berekening maximum premie-inkomen evenredig aan de periode

Het maximum inkomen waarover we in 2014 premie berekenen is € 33.363 (of € 33.555 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). Voor 210 dagen is het maximum premie-inkomen dan $210/360 \times € 33.363 = € 19.461$ (of € 19.573 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

In dit voorbeeld is methode 1 voor u het gunstigst. Wij stellen het premie-inkomen daarom vast op € 15.000.

Meer informatie over de berekening van uw premie-inkomen krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

66 Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen

Iedereen die in Nederland woont of werkt, is in principe verplicht verzekerd voor ziektekosten op basis van de Zorgverzekeringswet (Zvw). Daarnaast is over bepaalde inkomsten een inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verschuldigd.

- Was u werknemer? Dan betaalde uw werkgever de bijdrage 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 bijdrage Zvw aan ons betalen. Het gaat om de volgende inkomsten:
 - winst
 - resultaat uit overig werk, bijvoorbeeld freelance-inkomsten of inkomsten volgens de artiestenregeling

- buitenlandse pensioenen
- buitenlands loon als de werkgever geen bijdrage Zvw betaalde
- periodieke uitkeringen waarop geen loonheffing werd ingehouden, bijvoorbeeld partneralimentatie

U betaalt de bijdrage Zvw via een (voorlopige) aanslag. De bijdrage Zvw is 5,40% van het totaal van de inkomsten die hierboven staan, maar maximaal over € 51.414.

Hoe betaalt u de bijdrage Zvw over loon of uitkering?

Had u in 2014 1 of meer van de volgende inkomsten:

- loon
- pensioen
- uitkering
- lijfrente-uitkeringen waarop loonheffing werd ingehouden

Dan hebt u te maken met de volgende situaties:

- Uw werkgever of uitkeringsinstantie betaalde over uw inkomen de werkgeversheffing Zvw.
Er werd dan geen bijdrage Zvw ingehouden op uw nettoloan. De werkgeversheffing geldt bij: loondienst, loondirecteur-grootaandeelhouder en verzekerd voor de werknemersverzekeringen, bijstand, uitkering vervroegd uitreden vóór 1 januari 2006 en in 2005 ziekenfondsverzekerde, WAO/WIA en WW.
- Uw werkgever of uitkeringsinstantie betaalde over uw inkomen geen werkgeversheffing Zvw.
Uw werkgever of uitkeringsinstantie hield de bijdrage Zvw in op uw nettoloan en betaalt deze aan ons.
Uw bijdrage is 5,40%. De bijdrage is verschuldigd over alle overige pensioenen en uitkeringen. Dit geldt ook voor de opnamen uit het levensloop tegoed als u bent geboren in 1952 of eerder.

Berekening bijdrage als u loon of een uitkering én andere inkomsten had

Was u in loondienst of had u een uitkering en had u bijvoorbeeld

ook inkomsten als freelancer? Dan berekenen wij de bijdrage Zvw alleen nog over uw andere inkomsten. Was het loon of de uitkering hoger dan € 51.413? Dan hoeft u over die andere inkomsten geen bijdrage Zvw meer te betalen.

Geen bijdrage Zvw

In de volgende gevallen betaalt u geen bijdrage Zvw:

- U hebt in de aangifte bij vraag 25c partneralimentatie of afkoopsommen daarvan ingevuld. U kreeg deze partneralimentatie ook al in 2005 van dezelfde persoon en u had in 2014 geen andere inkomsten.
- U vult in de aangifte bij vraag 61c in dat u heel 2014 militair was.

Bij vraag 66a

Hebt u bij de vragen 62b en 62c inkomsten ingevuld die samen hoger zijn dan € 51.413? Kruis dan 'ja' aan. U hoeft vraag 66 niet verder in te vullen.

Hebt u bij vraag 62d loon uit het buitenland ingevuld? Dan geldt het volgende:

- betaalde uw werkgever de bijdrage Zvw? Kruis 'ja' aan als het buitenlands loon meer bedroeg dan € 51.413. Kruis ook 'ja' aan als de inkomsten van de vragen 62b, 62c en 62d samen hoger zijn dan € 51.413.
- betaalde uw werkgever geen bijdrage Zvw? Kruis 'nee' aan en vul de vragen verder in. Vul bij vraag 66f het buitenlands loon in.

Bij vraag 66b

Kreeg u in 2014 partneralimentatie van uw ex-partner? En kreeg u deze inkomsten ook al in 2005 van deze persoon? Dan betaalt u hierover geen bijdrage Zvw. Kruis het hokje in de aangifte aan als u voldeed aan deze voorwaarde.

Bij vraag 66c

Was u in 2014 militair in actieve dienst? Of had u als militair buitengewoon verlof met behoud van militaire inkomsten? Dan regelde Defensie uw ziektekosten. Er hoeft dan geen bijdrage Zvw betaald te worden. U was wel verzekerd en premieplichtig voor de AWBZ. Had u tijdens uw dienstverband bij Defensie in 2014 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 66d

Vermeld het bedrag van de in de winst opgenomen looninkomsten waarover de werkgever de werkgeversheffing Zvw heeft betaald. Over dat deel hoeft u geen bijdrage Zvw te betalen. Dit bedrag staat op de jaaropgaaf onder 'Loon loonbelasting/volksverzekeringen'.

Bij vraag 66e

Was u in 2014 deelvissser? Dan hebt u uw inkomsten aangegeven als winst uit onderneming. Over deze winst moest u een bijdrage Zvw betalen.

- Was u als deelvissser eigenaar of mede-eigenaar van het vaartuig? Dan is uw bijdrage Zvw 5,40%. U hoeft deze vraag niet in te vullen.
- Werkte u als deelvissser aan boord van een zeeschip, maar was u geen (mede-)eigenaar? Dan betaalde u geen bijdrage Zvw. Vul bij deze vraag de winst uit onderneming in die u als deelvissser in 2014 behaalde. Dit bedrag wordt afgetrokken van het totale bijdrage-inkomen voor de Zvw.

Meer informatie over deelvissers en de bijdrage Zvw krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 66f

Woonde u in 2014 in het buitenland en was uw werkgever in het buitenland gevestigd? Dan hield uw werkgever misschien niet de bijdrage Zvw op uw loon in. In dat geval krijgt u een (voorlopige) aanslag van 5,40% van uw bijdrage-inkomen. Vul bij deze vraag uw niet-Nederlandse loon in.

Bij vraag 66g

Was u in Nederland 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 en behoorden deze inkomsten niet tot het bijdrage inkomen? Vermeld dan dat inkomen uit het buitenland. Zo vraagt u om correctie van het bijdrage-inkomen.

Misschien had u in 2014 inkomsten uit het buitenland, bijvoorbeeld een pensioen of uitkering uit het buitenland. Over deze inkomsten hield uw werkgever of uitkeringsinstantie in het buitenland meestal geen bijdrage in voor een wettelijke ziektekostenregeling in het buitenland. Daarom betaalt u zelf deze bijdrage via een (voorlopige) aanslag.

Hield uw werkgever in het buitenland of uw uitkeringsinstantie in het buitenland wel een bijdrage voor buitenlandse wettelijke ziektekostenregeling in? Vul dan uw het buitenlandse inkomen in. Deze vindt u op de jaaropgaaf die u van uw werkgever of uitkeringsinstantie hebt gekregen.

Bij vraag 66h

Was u een deel van 2014 in Nederland en een ander deel van 2014 in het buitenland verplicht verzekerd voor ziektekosten? Geef dan aan welk deel van het jaar u in Nederland was verzekerd. Dit doet u bij vraag 61.

Wilt u vragen om vermindering van het bijdrage-inkomen? Geef ook aan welk deel van het bijdrage-inkomen u had over de periode dat u niet verzekerd was voor de Zvw, omdat u in een ander land verplicht verzekerd was voor een wettelijke regeling van ziektekosten.

Meer informatie over buitenlandse inkomsten en de bijdrage Zvw kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

BELASTING BEREKENEN

***Overzicht van inkomsten
en aftrekposten? Sla de
uitklappagina open.***



BELASTING BEREKENEN: STAP 1

Met deze rekenhulp berekent u het totaalbedrag van de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dit totaalbedrag hebt u nodig om te berekenen of u belasting en premie moet betalen of dat u geld van ons terugkrijgt.

Let op!

Sommige bedragen of percentages staan tussen haakjes. Deze bedragen gelden alleen als u heel 2014 de AOW-leeftijd had. (U bent geboren vóór 1 december 1948).

Bereikte u in 2014 de AOW-leeftijd? Dan kunt u deze berekening niet gebruiken.

Staat er in de rekenhulp: 'Neem over van (.....)' op bladzijde 1'? Neem dan het bedrag over uit het overzicht op bladzijde 1 van deze toelichting.

Let op!

Rond alle bedragen af op hele euro's. U mag daarbij in uw voordeel afronden.

Box 1

Belastbaar inkomen uit werk en woning *Neem over van F op bladzijde 1*

Neem over van A, maar vul maximaal € 19.645 in

Tarief inkomstenbelasting eerste schijf

Bedrag inkomstenbelasting eerste schijf *Bereken 5,10% van B, maar vul maximaal € 1.001 in*

Trek af: A min B

Neem over van C, maar vul maximaal € 13.718 in (of € 13.910 als u geboren bent vóór 1 januari 1946)

Tarief inkomstenbelasting tweede schijf

Bedrag inkomstenbelasting tweede schijf *Bereken 10,85% van D, maar vul maximaal € 1.488 in (of € 1.509 als u geboren bent vóór 1 januari 1946)*

Trek af: C min D

Neem over van E, maar vul maximaal € 23.148 in (of € 22.976 als u geboren bent vóór 1 januari 1946)

Tarief inkomstenbelasting derde schijf

Bedrag inkomstenbelasting derde schijf *Bereken 42% van F, maar vul maximaal € 9.703 in (of € 9.649 als u geboren bent vóór 1 januari 1946)*

Trek af: E min F

Tarief inkomstenbelasting vierde schijf

Bedrag inkomstenbelasting vierde schijf *Bereken 52% van G*

Tel op

Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning (zie rekenhulp op bladzijde 101)

Tel op **Inkomstenbelasting box 1**

A	
B	
5,10% X	
C	
D	
10,85% X	
E	
F	
42% X	
G	
52% X	
	+
	+
	H

Box 2

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang *Neem over van I op bladzijde 1*

K

Neem over van K, maar vul maximaal € 250.000 in

L

Tarief inkomstenbelasting

22% x

Bedrag inkomstenbelasting *Bereken 22% van L, maar vul maximaal € 55.000 in*

Trek af: K min L

M

Tarief inkomstenbelasting

25% x

Bedrag Inkomstenbelasting *Bereken 25% van M*

Tel op Inkomstenbelasting box 2

+

N

Box 3

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen *Neem over van K op bladzijde 1*

P

Bedrag inkomstenbelasting *Bereken 30% van P*

30% x

Inkomstenbelasting box 3

Q

Totaal

Inkomstenbelasting box 1 *Neem over van H op de vorige bladzijde*

Inkomstenbelasting box 2 *Neem over van N hierboven*

Inkomstenbelasting box 3 *Neem over van Q 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 uw inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. U hoeft dan minder belasting te betalen. Of u bepaalde heffingskortingen kunt krijgen, is afhankelijk van uw persoonlijke situatie.

Algemene heffingskorting <i>Zie de Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting op bladzijde 101</i>	
Arbeidskorting <i>Zie de Rekenhulp arbeidskorting op bladzijde 99</i>	
Werkbonus. <i>Zie de Rekenhulp werkbonus op bladzijde 100</i>	
Inkomensafhankelijke combinatiekorting <i>Lees de toelichting bij vraag 47a</i>	
Alleenstaandeouderkorting <i>Lees de toelichting bij vraag 47a</i>	
Ouderschapsverlofkorting <i>Lees de toelichting bij vraag 47b en 47c</i>	
Levensloopverlofkorting <i>Neem het bedrag van vraag 48 uit de aangifte over</i>	
Tijdelijke heffingskorting voor vroeggepensioneerden <i>Lees de toelichting bij vraag 52</i>	
Ouderenkorting <i>Lees de toelichting bij vraag 49</i>	
Alleenstaandeouderenkorting <i>Lees de toelichting bij vraag 49. Vul in € 429</i>	
Jonggehandicaptenkorting <i>Lees de toelichting bij vraag 50. Vul in € 708</i>	
Korting groene beleggingen <i>Lees de toelichting bij vraag 51</i>	
	+
Tel op Totaal heffingskortingen	R

Let op!
Als u in 2014 de AOW-leeftijd bereikte (geboren na 30 november 1948 maar vóór 1 november 1949), verandert het tarief. U betaalt namelijk geen AOW-premie meer met ingang van de maand waarin u de AOW-leeftijd bereikte. Dit heeft ook gevolgen voor het bedrag van uw heffingskorting. Meer informatie hierover vindt u op www.belastingdienst.nl.

Neem de bedragen over uit het aangifteformulier

Winst uit onderneming vóór ondernemersaftrek en MKB-winstvrijstelling (vraag 12a). Hierbij telt niet mee het deel van de winst dat als medegerechtigde is genoten	
Loon, ziektebewinduitkering en andere inkomsten uit Nederland (vraag 15a). Hierbij tellen niet mee opnamen uit de levensloop- voorziening als u geboren bent in 1952 of eerder	
Foaien, aandelenoptierechten en andere inkomsten uit loondienst waar- op uw werkgever geen loonheffing hoefde in te houden (vraag 15c)	
Vrijgestelde inkomsten uit werk bij een internationale organisatie (vraag 17a)	
Inkomsten uit loondienst buiten Nederland (vraag 18a)	
Resultaat uit overig werk (vraag 20c). Niet de inkomsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen (vraag 21c)	
Tel op Arbeidsinkomen	S

Als S hoger is dan € 83.971, krijgt u de arbeidskorting die bij uw leeftijd hoort. Zie de Tabel arbeidskorting hiernaast. Vul dan het bedrag van de tabel in bij de Rekenhulp heffingskortingen. U hoeft de Rekenhulp arbeidskorting dan niet verder in te vullen.

<i>Leeftijd</i>	<i>Arbeidskorting</i>
Geboren na 31 oktober 1948	€ 367
Geboren vóór 1 december 1948	€ 186

Neem over van S uit de Rekenhulp arbeidsinkomen, maar vul maximaal €8.913 in

Bedrag eerste schijf Bereken 1,807% van T als u geboren bent na 31 oktober 1949
(of 0,915% als u geboren bent vóór 1 december 1948) Vul maximaal € 161 in als u geboren
bent na 31 oktober 1949 (of € 82 als u geboren bent vóór 1 december 1948)

Tarief tweede schijf *Ga uit van het percentage dat hoort bij uw leeftijd:*

- ☐ als u geboren bent na 31 oktober 1949: *Bereken 18,724% van V. Vul maximaal € 1.936 in*
- ☐ als u geboren bent vóór 1 december 1948: *Bereken 9,479% van V. Vul maximaal € 980 in*

Tel op

Als S hoger is dan €40.721 maar niet hoger dan €83.971, vul S in

Trek af: vast bedrag

Bereken 4% van W als u geboren bent na 31 oktober 1949 (of 2,025% als u geboren bent vóór 1 december 1948) Vul maximaal € 1.730 in als u geboren bent na 31 oktober 1949 (of € 876 als u geboren bent vóór 1 december 1948)

Trek af Arbeidskorting

Let op! Is de arbeidskorting lager dan de arbeidskorting op uw jaaropgaaf? Vul dan het bedrag van uw jaaropgaaf in bij de Rekenhulp heffingskortingen. Maar u krijgt nooit meer dan het maximumbedrag dat hoort bij uw leeftijd en uw inkomen.

Rekenhulp werkbonus

U bent geboren in 1950, 1951, 1952 of 1953 en had u arbeidsinkomen (zie de Rekenhulp arbeidsinkomen op bladzijde 99)?

☐

Nee

U krijgt geen werkbonus

▼ ☐ Ja

Was uw arbeidsinkomen (S uit de Rekenhulp arbeidsinkomen) € 17.327 of lager?

☐

Ja

U krijgt geen werkbonus. U hoeft de Rekenhulp werkbonus dan niet verder in te vullen

▼ ☐ Nee

Was uw arbeidsinkomen hoger dan € 17.327, maar niet hoger dan € 19.252?

☐

Ja

Ga verder met **Berekening A**

▼ ☐ Nee

Was uw arbeidsinkomen hoger dan € 19.252, maar niet hoger dan € 23.104?

☐

Ja

Uw werkbonus is € 1.119. U hoeft de Rekenhulp werkbonus dan niet verder in te vullen. Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen

▼ ☐ Nee

Was uw arbeidsinkomen hoger dan € 23.104, maar niet hoger dan € 33.694?

☐

Ja

Ga verder met **Berekening B**

▼ ☐ Nee

Was uw arbeidsinkomen hoger dan € 33.694?

☐

Ja

U krijgt geen werkbonus

Berekening A - Uw arbeidsinkomen is hoger dan € 17.327, maar niet hoger dan € 19.252

Neem over van S uit de Rekenhulp arbeidsinkomen, maar vul maximaal € 19.252 in

Trek af: vast bedrag

17.327
X

Bereken 58,100% van X **Werkbonus**

Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen

--

Berekening B - Uw arbeidsinkomen is hoger dan € 23.104, maar niet hoger dan € 33.694

Vast bedrag

1.119

Neem over van S uit de Rekenhulp arbeidsinkomen, maar vul maximaal € 33.694 in

Trek af: vast bedrag

23.104
Y

Bereken 10,567% van Y

Trek af **Werkbonus**

Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen

Rekenhulp alleenstaandeouderkorting

Vast bedrag Vul in €947 als u geboren bent na 31 oktober 1949
(of €481 als u geboren bent vóór 1 december 1948)

Arbeidsinkomen Neem S over uit de Rekenhulp arbeidsinkomen

Bereken 4,3% van S als u geboren bent na 31 oktober 1949
(of 2,19% als u geboren bent vóór 1 december 1948)
Vul niet meer in dan €1.319 als u geboren bent na 31 oktober 1949
(of €669 als u geboren bent vóór 1 december 1948)

Tel op Alleenstaandeouderkorting

S

4,3%

(of 2,19%)

x

+

Vul in bij Rekenhulp heffingskortingen

Rekenhulp tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)

Bij: Aftrekbare kosten eigen woning *)

Tel op: A plus B. Als de uitkomst € 56.531 of lager is, dan geen tariefsaanpassing.
U hoeft de rekenhulp dan niet verder in te vullen

Maximum 3e schijf

Trek af: C min € 56.531 maar vul niet meer in dan B

Als D positief is, vermenigvuldig D x 0,5 Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

A

B

+

C

56.531

-

D

*) Hebt u het belastbaar inkomen uit eigen woning verdeeld met uw fiscale partner? Vermeld dan het deel van de aftrekbare kosten dat overeenkomt met het deel van het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning dat u aan uzelf hebt toegerekend.

Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting

Is uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) €19.645 of lager?

▼ ☐ Nee

Is uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) hoger dan €19.645, maar niet hoger dan €56.495?

▼ ☐ Nee

Is uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) hoger dan €56.495?

► ☐ Ja
Uw algemene heffingskorting is €2.103. U hoeft de Rekenhulp dan niet verder in te vullen. Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen.

► ☐ Ja
Ga verder met Berekening algemene heffingskorting

► ☐ Ja
Uw algemene heffingskorting is €1.366. U hoeft de Rekenhulp dan niet verder in te vullen. Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen

Berekening algemene heffingskorting

Uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) is hoger dan €19.645 maar niet hoger dan €56.495

Algemene heffingskorting vóór vermindering. Vul in €2.103 als u geboren bent na 31 oktober 1949
(of €1.065 als u geboren bent vóór 1 december 1948).
Vul in: uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1), maar vul maximaal €56.531 in

Trek af: vast bedrag

Bereken 2% van T als u geboren bent na 31 oktober 1949
(of 1,012% als hij geboren is vóór 1 december 1948).
Vul maximaal €737 in als u geboren bent na 31 oktober 1949
(of €372 als hij geboren is vóór 1 december 1948)

Trek af Algemene heffingskorting na vermindering
Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen

19.645

-

T

-

Neem over van AE op bladzijde 103

AE

Rendementsgrondslag in de buitenlandse periode, waarover Nederland geen belasting mag heffen *Bereken de totale waarde van de bezittingen die u bij 59d en 59e hebt ingevuld*

Het aantal maanden dat u in 2014 in het buitenland woonde *Beschouw een gedeelte van een kalendermaand als een volle maand*

Vermenigvuldig: AF met AG

Deel: AH door 12

Inkomstenbelasting box 3 *Neem over van Q op bladzijde 97*

Neem over van AD op bladzijde 103

Trek af: Q min AD

Vermenigvuldig: AI met AJ

Totale rendementsgrondslag *Neem over van vraag 34c*

Vermindering wegens keuze binnenlandse belastingplicht *Deel AK door WW*

Trek af: AE min AL **Verschuldigde inkomstenbelasting box 3**

AF

AG

AH

12

AI

Q

AD

AJ

AK

WW

AL

AM

Verschuldigde inkomstenbelasting box 1 *Neem over van GG op bladzijde 102*

Verschuldigde inkomstenbelasting box 2 *Neem over van RR op bladzijde 103*

Verschuldigde inkomstenbelasting box 3 *Neem over van AM op deze bladzijde*

Tel op: GG plus RR plus AM **Verschuldigde inkomstenbelasting**

+

AN

Ga verder met verschuldigde premie volksverzekeringen op bladzijde 106

Verschuldigde inkomstenbelasting

*Als u **niet** kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige*

Inkomstenbelasting box 1 *Neem over van H op bladzijde 96*

H

Inkomsten in box 1 in de Nederlandse periode, waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen *Neem over het totaal van vraag 59b maar alleen als het bedrag groter is dan 0. Vul anders 0 in bij W*

Inkomstenbelasting box 1 *Neem over van H op deze bladzijde*

Vermenigvuldig met H

Uw 'noemerinkomen' in box 1 voor de berekening van de vermindering *Neem over van E min de verrekenbare verliezen op bladzijde 1*
Aftrek om dubbele belasting in box 1 te voorkomen voor de Nederlandse periode
*Deel: U door V**
Trek af: H min W **Verschuldigde inkomstenbelasting box 1**

H

U

V

W

X

Inkomstenbelasting box 2 *Neem over van N op bladzijde 97*

N

Buitenlandse belasting over uw inkomsten die u bij vraag 57c hebt ingevuld**

Y

Trek af: J min Y **Verschuldigde inkomstenbelasting box 2**

Z

* Als voor u de minder gebruikelijke 'verrekenmethode' geldt, vul dan bij W het bedrag van de buitenlandse belasting in. Informeer bij twijfel bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

**Er geldt soms een maximum. Informeer bij twijfel bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Inkomstenbelasting box 3 *Neem over van Q op bladzijde 97*

Rendementsgrondslag van de bezittingen in de Nederlandse periode, waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen *Bereken de waarde van de bezittingen en schulden die u bij vraag 59e hebt ingevuld en vermenigvuldig dit met 4%* Het aantal hele maanden dat u in 2014 in Nederland woonde. *Beschouw een gedeelte van een kalendermaand als een volle maand.*

Vermenigvuldig met AA

Deel: BB door 12

Inkomstenbelasting box 3 *Neem over van L op deze bladzijde*

Vermenigvuldig: L met CC

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen *Neem over van K op bladzijde 1*

Aftek om dubbele belasting in box 3 te voorkomen voor de Nederlandse periode

Deel DD door EE

Verrekenbare bronbelasting *Neem over van vraag 57e*

Tel op: FF en GG

Trek af: L min HH **Verschuldigde inkomstenbelasting box 3**

Diagram illustrating a 16-bit bus system with 8 data lines and 2 control lines. The data lines are labeled AA, BB, CC, DD, EE, FF, GG, and HH. The control lines are labeled Q and PP. The bus is shown as a horizontal line with a vertical line branching off to the right. The data lines are connected to the bus via multiplexers. The control lines are connected to the bus via multiplexers.

Inkomstenbelasting box 1 <i>Neem over van X op bladzijde 104</i>		
Inkomstenbelasting box 2 <i>Neem over van Z op bladzijde 104</i>		
Inkomstenbelasting box 3 <i>Neem over van PP op bladzijde 105</i>		
<i>Tel op: X plus Z plus PP</i> Totaal inkomstenbelasting		+
	QQ	
Totaal heffingskortingen <i>Neem over van R op bladzijde 98</i>		
	R	
	14,1% (of 27,8%)	
	X	
	RR	-
<i>Trek af: QQ min RR</i> Verschuldigde inkomstenbelasting		AN

*Vermenigvuldig: R met 14,1% (of 27,8% als u geboren bent vóór 1 december 1948) Belastingdeel heffingskorting. **Let op!** Als u in de buitenlandse periode in 2014 niet in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten woonde of als inwoner van Duitsland niet onder de 90%-regeling viel, hebt u over heel 2014 geen recht op het belastingdeel van de heffingskorting. Vul dan 0 in. Als u in de buitenlandse periode in 2014 wel in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten woonde of als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel, hebt u over heel 2014 recht op het belastingdeel van een beperkt aantal heffingskortingen.*

Verschuldigde premie volksverzekeringen

Uw premie-inkomen <i>Neem over van F op bladzijde 1 van de toelichting, maar als u vraag 61 hebt ingevuld, neem dan het bedrag van vraag 64c. Vul maximaal € 33.363 in (of € 33.355 als u geboren bent vóór 1 januari 1946)</i>		
	AO	
	31,15% (of 13,25%)	
	X	
	AP	
Totaal heffingskortingen <i>Neem over van R op bladzijde 98</i>		
	R	
	85,9% (of 72,2%)	
	X	
	AQ	-
Premiedeel van uw heffingskortingen <i>Vermenigvuldig R met 85,9% (of 72,2% als u geboren bent vóór 1 december 1948)</i>		
<i>Trek af: AP min AQ</i> Verschuldigde premie volksverzekeringen		AR

Vermenigvuldig: AO met 31,15% (of 13,25% geboren vóór 1 december 1948) Uw premie volksverzekeringen

Al betaalde belasting en premie

Ingehouden loonheffing <i>Neem over van vraag 15a, 16a, 16d en 21f</i>		
Ingehouden dividend- en kansspelbelasting <i>Neem over van vraag 54a</i>		
Ingehouden bronheffing EU-spaarrente <i>Neem over van vraag 54c</i>		
Betaald via voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2014		+
<i>Tel op</i> Totaal al betaalde belasting en premie		AS

Betalen of terugkrijgen?

Verschuldigde inkomstenbelasting <i>Neem over van AN</i>		
Verschuldigde premie volksverzekeringen <i>Neem over van AR</i>		
Teruggekregen via Voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2014		+
<i>Tel op</i>		
Totaal al betaalde belasting en premie <i>Neem over van AS</i>		-
<i>Trek af</i> Te betalen of terug te krijgen bedrag		AT

*Als AT positief is, moet u meestal betalen.
Als AT negatief is, krijgt u dit bedrag meestal van ons terug. U ontvangt hierover bericht.*

Rekenhulp berekening bijdrage Zvw

Loon Zorgverzekeringswet waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald

Totaal loon waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald

A

Inkomen waarover geen bijdrage Zvw is betaald

Belastbare winst uit onderneming *Neem het totaalbedrag over van vraag 14b. Als u niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, neem dan het totaalbedrag over van vraag 62a*

Partneralimentatie die is ingegaan na 31 december 2005 *Neem het bedrag over van vraag 25c*

Buitenlandse uitkeringen *Neem het totaalbedrag over van vraag 19a. Als u niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, neem dan het totaalbedrag over van vraag 62e*

Resultaat uit overig werk *Neem het bedrag over van vraag 21c
Als u niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, neem dan het totaalbedrag over van vraag 62f*

Periodieke uitkeringen die niet onder de loonheffing vallen *Neem het bedrag over van vraag 26e
Als u niet kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige, neem dan het totaalbedrag over van vraag 62h*

Inkomsten uit loondienst buiten Nederland waarover de werkgever geen inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet heeft ingehouden *Neem het bedrag over van vraag 18a*

+

Tel op Bijdrage-inkomen aanslag Zorgverzekeringswet

B

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

Berekening bijdrage Zvw

Maximaal bedrag waarover de bijdrage verschuldigd is

51.414

Inkomen waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald
*Neem over van A
Trek af*

C

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

Bedrag van de aanslag

*Als C groter is dan of gelijk aan B, vul hier dan 5,40% van B in
Als C kleiner is dan B, neem dan 5,40% van C*
Betaalde voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet 2014

D

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*

