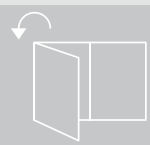


20

17
M

***Bent u in 2017 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

In dit overzicht kunt u de inkomsten en aftrekposten over 2017 invullen. Zo hebt u een overzicht van uw belastbare inkomens in de 3 boxen.

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

Belastbare winst uit onderneming	vraag 15b	
Loon en ziektewetuitkeringen uit Nederland	vraag 16a	
Foioen en andere inkomsten uit loondienst in Nederland	vraag 16e	
Pensioen en uitkeringen uit Nederland	vraag 17a en 17d	
Loon en dergelijke buiten Nederland	vraag 19a	
Pensioen en uitkeringen buiten Nederland	vraag 20a	
Resultaat uit overig werk	vraag 22c	
Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen	vraag 23d	
Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan	vraag 27c	
Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan	vraag 28e	
Overige inkomsten	vraag 29a	
Negatieve persoonsgebonden aftrek	vraag 30a	
Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	vraag 32c	
Tel op.		
Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning	vraag 26w	
Tel op, maar als het saldo eigen woning een negatief bedrag is, trek dan af.		
Inkomsten box 1		A

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

Voordeel uit aanmerkelijk belang	vraag 33i		G
Vrijgestelde inkomsten box 2	vraag 65b		
Trek af.			
Persoonsgebonden aftrek, voor zover niet bij box 1 en box 3 in mindering gebracht			
Trek af. Inkomen uit aanmerkelijk belang			H
Verrekenbare verliezen			
Trek af. Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang			I

Reisaf trek openbaar vervoer	vraag 21c	
Af trek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld	vraag 26z	
Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	vraag 31f	
Tel op. Aftrekposten		B

Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen	vraag 42a	
Tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder	vraag 43a	
Uitgaven voor specifieke zorgkosten	vraag 44a	
Studiekosten en andere scholingsuitgaven	vraag 45a	
Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand	vraag 46a	
Kwijtgescholden durfkapitaal	vraag 47a	
Giften	vraag 48a	
Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	vraag 49a	
Tel op. Persoonsgebonden aftrekposten		C

Totaal inkomsten <i>Neem over van A.</i>		
Aftrekposten <i>Neem over van B.</i>		
Vrijgestelde inkomsten box 1	vraag 65a	
Tel op.		
Trek af.		D
Persoonsgebonden aftrekposten <i>Neem over van C</i>		
Trek af. Inkomen uit werk en woning		E
Verrekenbare verliezen		
Trek af. Belastbaar inkomen uit werk en woning		F

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

Voordeel uit sparen en beleggen	vraag 40g		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 over 2017 invullen. Zo hebt u een overzicht van uw belastbare inkomens in de 3 boxen. Wilt u de hoogte van uw aanslag berekenen? Maak dan gebruik van de rekenhulpen achterin deze toelichting.

Speciale regels voor de berekening van de aanslag

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

- de AOW-leeftijd hebt bereikt
(u bent geboren na 30 juni 1951, maar vóór 1 april 1952)
- 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
- een nog te verrekenen verlies had uit aanmerkelijk belang, terwijl u geen aanmerkelijk belang meer had
- inkomen had waarover u bij vraag 79g of vraag 79h vraagt om correctie of 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 vindt u op belastingdienst.nl.

Premiepercentage volksverzekeringen

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

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

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

Inkomensafhankelijke bijdrage en werkgeversheffing Zorgverzekeringswet

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

Verrekenbare verliezen

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

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

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

Heffingskortingen

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

Was u in Nederland in loondienst of kreeg u een pensioen of uitkering? Dan hield uw werkgever of uitkeringsinstantie al rekening met 1 of meer van de volgende heffingskortingen:

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

Hierdoor hebt u al minder loonheffing betaald over uw loon of uitkering. Andere heffingskortingen vraagt u aan bij ons. Dat doet u met deze aangifte inkomstenbelasting 2017. Meer informatie vindt u in deze toelichting bij vraag 51 tot en met 57.

Let op!

De heffingskorting bestaat uit een belastingdeel en uit premiedelen voor de volksverzekeringen AOW, Anw en Wlz. Het belastingdeel over de buitenlandse periode krijgt u alleen als u kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Als u in de buitenlandse periode in Nederland werkte, hoeft u niet kwalificerend buitenlands belastingplichtig te zijn om recht te hebben op de arbeidskorting, de werkbonus en/of de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Voor inwoners van België, Aruba en Suriname gelden afwijkende regels. U kunt de premiedelen alleen krijgen voor zover u verzekerd was voor deze volksverzekeringen (AOW, Anw, en Wlz).

Vermindering algemene heffingskorting

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

Was u in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in België, had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Dan gaan wij voor de vermindering van de algemene heffingskorting uit van uw wereldinkomen uit werk en woning (box 1). Als u alleen recht hebt op het premiedeel van de algemene heffingskorting, gaan wij uit van het premie-inkomen.

Let op!

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

Voorbeeld 1: belastbaar inkomen niet hoger dan € 19.982

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

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

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

Voorbeeld 3: belastbaar inkomen hoger dan € 67.068

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

Uitbetaling (algemene) heffingskorting

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

De niet-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
- levensloopverlofkorting

De uitbetaling van de algemene heffingskorting wordt afgebouwd als de niet- of minstverdienende partner is geboren na 31 december 1962. Meer informatie over uitbetaling van de heffingskortingen en afbouw van de algemene heffingskorting vindt u bij vraag 51.

INHOUD

OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN

AANGIFTE DOEN

1	In 2017 deels buiten Nederland wonen	1	22	Bijverdiensten en opbrengsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter	32
2	Wel of geen fiscale partner	6	23	Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen	33
3	Fiscale partner	9	24	Waarde van de vermogensbestanddelen	34
4	Periode belastingplicht in 2017	13	25	Aankoop, verkoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning (hoofdverblijf)	35
5	Persoonlijke situatie: kinderen	18	26	Eigen woning en restschuld vroegere eigen woning	35
6	Winst uit onderneming: vrijgestelde winstbestanddelen	18	27	Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan	48
7	Winst uit onderneming: kosten en lasten die niet of gedeeltelijk niet aftrekbaar zijn	19	28	Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan	48
8	Winst uit onderneming: winst uit zeescheepvaart volgens de tonnageregeling	19	29	Overige inkomsten	50
9	Winst uit onderneming: investeringsregelingen	20	30	Negatieve persoonsgebonden aftrek	51
10	Winst uit onderneming: wijzigingen in toelaatbare reserves	20	31	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	51
11	Winst uit onderneming: saldo fiscale winstberekening	21	32	Afkoop lijfrenten die niet onder de loonheffing vielen en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	53
12	Winst uit onderneming: medegerechtigde in een onderneming	21	33	Aanmerkelijk belang	54
13	Winst uit onderneming: winst voor ondernemersaftrek	21	34	Bezittingen, binnenlandse periode	57
14	Winst uit onderneming: ondernemersaftrek	22	35	Schulden, binnenlandse periode	63
15	Belastbare winst uit onderneming	22	36	Bezittingen, buitenlandse periode	64
16	Loon en ziektewetuitkeringen uit Nederland	24	37	Schulden, buitenlandse periode	65
17	AOW, pensioen, lijfrente, en andere uitkeringen uit Nederland en afkoopsommen uit Nederland die onder de loonheffing vielen	24	38	Voordeel uit sparen en beleggen, binnenlandse periode	65
18	Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie	26	39	Voordeel uit sparen en beleggen, buitenlandse periode	67
19	Loon en dergelijke buiten Nederland	29	40	Berekening voordeel uit sparen en beleggen (tijdsevenredig)	69
20	Pensioen en uitkeringen buiten Nederland	30	41	Bank- en spaartegoeden en premiedepots buiten Nederland	69
21	Reisaf trek openbaar vervoer	30	42	Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner	70
		31	43	Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder	71

INHOUD

44	Uitgaven voor specifieke zorgkosten	72	67	Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen van uzelf	102
45	Studiekosten en andere scholingsuitgaven	78	68	Specificatie voordeel sparen en beleggen voor de 90%-eis voor uw partner	102
46	Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand	81	69	Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen voor uw partner	102
47	Kwijtescholden durfkapitaal	82	70	Berekening 90%-eis	102
48	Giften	83	71	Uw drempelinkomen	103
49	Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	86	72	Drempelinkomen van uw fiscale partner	104
50	Opgaaf arbeidsinkomen	86	73	Wereldverzamelinkomen	104
51	Uitbetaling algemene heffingskorting	87	74	Verzekeringsplicht volksverzekeringen	105
52	Bijzondere verhoging heffingskorting	89	75	Verplicht verzekerd: inkomsten	106
53	Inkomensafhankelijke combinatiekorting	89	76	Verplicht verzekerd: aftrekposten	106
54	Levensloopverlofkorting	90	77	Verplicht verzekerd: premie-inkomen	106
55	Heffingskorting voor AOW-gerechtigden	91	78	Correctie op of vermindering van uw premie-inkomen	107
56	Heffingskorting voor jonggehandicapten	91	79	Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen	108
57	Heffingskorting voor groene beleggingen	92	80	Specificatie lening eigen woning (bij vraag 26c)	109
58	Afgezonderd Particulier Vermogen	92	81	Specificatie lening eigen woning (bij vraag 26d)	110
59	Ingehouden dividend- of kansspelbelasting of rente over bepaalde buitenlandse tegoeden	93	BELASTING BEREKENEN		111
60	Toepassing lager belastingtarief of compensatieregeling in het verdrag met Duitsland	94	BELASTING BEREKENEN: STAP A		112
61	Revisierente	95	HEFFINGSKORTINGEN BEREKENEN: STAP B		114
62	Te conserveren inkomen	96	TE BETALEN OF TERUG TE KRIJGEN BEDRAG: STAP C		118
63	Aftrek om dubbele belasting te voorkomen	98	REKENHULP A, PRO-RATAREGELING VOOR INWONERS VAN BELGIË		121
64	Inkomsten uit loondienst in België	100			
65	Nederlandse inkomsten waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen	101			
66	Specificatie voordeel sparen en beleggen voor de 90%-eis voor uzelf	102			

AANGIFTE DOEN

Soort aangifte

U hebt een M-aangifte ontvangen. Deze aangifte is bestemd voor mensen die in 2017 uit Nederland zijn geëmigreerd of naar Nederland zijn geëmigreerd. U was voor de Nederlandse belastingdienst 'binnenlands belastingplichtige' in de periode dat u in Nederland woonde. U was 'buitenlands belastingplichtige' in de periode dat u buiten Nederland woonde en uit Nederland inkomsten had of in Nederland bezittingen had.

Let op!

U kunt geen gebruik maken van het aangifteprogramma op internet.

U was in dienst van de Nederlandse overheid en uitgezonden buiten Nederland

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

Regels voor buitenlandse belastingplichtigen

Woonde u een deel van 2017 buiten Nederland, en had u inkomsten uit of bezittingen in Nederland? Dan geldt de zogenoemde regeling voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht. Voldoet u aan alle voorwaarden van deze regeling? Dan hebt u recht op dezelfde aftrekposten en heffingskortingen als een inwoner van Nederland. Voldoet u niet aan alle voorwaarden? Dan hebt u geen of beperkt recht op aftrekposten en heffingskortingen.

Meer informatie over de regels voor buitenlands belastingplichtigen vindt u op bladzijde 10, bij *Voorwaarden kwalificerende buitenlandse belastingplicht*.

Inkomensverklaring van de belastingdienst uit uw woonland

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

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

Stuur de bevestigde inkomensverklaring naar:

Belastingdienst/kantoor Buitenland

Postbus 2577

6401 DB Heerlen

Let op!

Zonder inkomensverklaring was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Meer informatie over de inkomensverklaring vindt u op bladzijde 10, bij *Voorwaarden kwalificerende buitenlandse belastingplicht*.

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 2017 bedoeld dat u in Nederland woonde. Met buitenlandse periode wordt bedoeld de periode in 2017 dat u buiten Nederland woonde.

Het kan zijn dat u in 2017 buiten Nederland 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.

Aangifte doen

Vul uw gegevens in op het voorblad. Vul daarna de vragen in die op u van toepassing waren in 2017. Scheur het ingevulde voorblad en de ingevulde aangiftebladen los. Vermeld uw burgerservicenummer en naam op elk losgescheurd blad.

Stuur ons alleen de ingevulde bladen en het ingevulde en ondertekende voorblad. Het retouradres staat op het voorblad.

Let op!

Verstuurt u de aangifte vanuit het buitenland? Stuur de aangifte dan in een gefrankeerde envelop naar:

Belastingdienst

Postbus 2545

6401 DA Heerlen

Nederland

Aangifte op tijd terugsturen

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

Aangifte in verband met teruggaaf

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

Geen bijlagen meesturen

Wij verwerken 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.

Koers

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

Aangifte veranderen of aanvullen

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

Uw rekeningnummer

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

Uw naam en adres

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

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

Als u in Nederland woont, hoeft u deze wijzigingen niet apart aan ons door te geven.

U doet aangifte voor een overledene

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

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

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

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

Let op!

Stuur het overlijdensbericht niet mee met deze aangifte.

Voorlopige aanslag 2018

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

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

Echtgenoot en huisgenoot

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

Privacy

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

Meer informatie

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

Of bel met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. Woont u buiten Nederland? Bel dan de BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385. 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 2017

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

Aftrek hypotheekrente

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

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

Afkoop pensioen

U hoeft geen revisierente te betalen als u na 31 maart 2017 een pensioen afkoopt dat u in eigen beheer hebt opgebouwd bij uw bv.

Heffingskortingen

In 2017 zijn de bedragen van alle heffingskortingen veranderd.

Verder zijn de volgende heffingskortingen aangepast:

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

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

Vanaf 2017 verandert de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen (bezittingen en schulden in box 3). Tot en met 2016 was het voordeel uit sparen en beleggen 4% van de grondslag sparen en beleggen. Vanaf 2017 is dit een fictief rendement volgens 3 schijven. In iedere volgende schijf geldt een hoger percentage. Het heffingsvrij vermogen gaat omhoog naar € 25.000 per persoon. Meer hierover leest u in de toelichting bij vraag 38 tot en met vraag 41.

Kinderalimentatie

Vanaf 1 januari 2017 mag u kinderalimentatie niet meer opgeven als schuld in box 3.

Regels voor kapitaalverzekeringen zijn veranderd

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

Voor uitkeringen op of na 1 april 2017 geldt een vaste vrijstelling. De vrijstelling is dan niet meer afhankelijk van het aantal jaren dat u premie hebt betaald: ten minste 15 of ten minste 20 jaar. Het vervallen van deze voorwaarde voor de vrijstelling geldt zowel voor kapitaalverzekeringen eigen woning als voor kapitaalsuitkeringen van een Brede Herwaarderingspolis.

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

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

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

1 In 2017 deels buiten Nederland wonen

Heffingskortingen, belasting- en premieplicht

De heffingskorting bestaat uit een belastingdeel en uit premiedelen voor de volksverzekeringen AOW, Anw en Wlz. Als u buiten Nederland woonde en werkte, was u daar meestal verzekerd. U was dan niet belastingplichtig en verzekerd in Nederland. Daardoor krijgt u de belasting- en/of premiedelen van de heffingskortingen meestal niet voor de periode dat u buiten Nederland woonde en werkte.

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

De heffingskorting bestaat uit 1 belastingdeel en uit 3 premiedelen. Het belastingdeel is 8,90. De premiedelen zijn voor de AOW 17,90, voor de Anw 0,10 en voor de Wlz 9,65. Dit komt overeen met de heffingspercentages in de eerste schijf. In totaal is dat 36,55. Als u niet premieplichtig was, krijgt u alleen het belastingdeel van de heffingskorting.

Voorbeeld

U woonde 6 maanden van 2017 buiten Nederland. U werkte 6 maanden in loondienst in Nederland en 6 maanden buiten Nederland. U was hierdoor maar 6 maanden verzekerd voor de volksverzekeringen in Nederland. Hierdoor worden uw premies tijdsevenredig berekend.

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

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

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

Berekening

Van het belastingdeel krijgt u $6/12 \times € 244 = € 122$. Van de premiedelen krijgt u $6/12 \times € 757$ ($€ 490 + € 3 + € 264$) = € 379. Totaal krijgt u € 501.

Bij vraag 1a

Vul de datum in waarop u feitelijk buiten Nederland bent gaan wonen. Dit is meestal de datum waarop u zich hebt uitgeschreven bij de gemeente. *Let op!* Het gaat om een verhuizing in 2017.

Bij vraag 1b

Vul de datum in waarop u feitelijk in Nederland bent komen wonen. Dit is meestal de datum waarop u zich hebt ingeschreven bij de gemeente. *Let op!* Het gaat om een verhuizing in 2017.

Bij vraag 1c

Vul de landcode in van het land waarin u in de buitenlandse periode in 2017 woonde. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcode lijst* op deze bladzijde. Staat uw land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

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

Bij vraag 1d

Vul de landcode in van uw nationaliteit. Zie hiervoor de *Landcode lijst* op deze bladzijde. Staat uw land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

Bij vraag 1e

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

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

Landcode lijst

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

In een aantal situaties zijn niet-inwoners wel verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen op grond van de Nederlandse wetgeving en internationale regelingen.

U was in 2017 onder andere verplicht verzekerd en premieplichtig in Nederland voor de volksverzekeringen als u:

- inkomsten had die onder de Nederlandse loonheffing vielen
- als zelfstandige werkte in Nederland

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

Let op!

Had u geen inkomen of ontving u alleen (Nederlandse) uitkeringen in de periode dat u in Nederland woonde? Dan was u alleen verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen in de Nederlandse periode.

Let op!

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

Had u in 2017 in de periode dat u buiten Nederland woonde inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland?

U bent in de buitenlandse periode in 2017 belastingplichtig in Nederland als u inkomsten uit Nederland 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 of vanuit Nederland
- resultaat uit overig werk had in of vanuit Nederland
- voordeel had uit een aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap
- (rechten op) 1 of meer onroerende zaken in Nederland had of rechten op aandelen in de winst van een Nederlandse onderneming

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

Regels voor buitenlandse belastingplichtigen

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

Voldoet u aan alle voorwaarden van de regeling? Dan kunt u voor heel 2017 dezelfde aftrekposten en heffingskortingen krijgen als een inwoner van Nederland.

Voldoet u niet aan alle voorwaarden? Dan was u in de buitenlandse periode geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Bij de berekening van de inkomstenbelasting wordt dan geen rekening gehouden met aftrekposten in die periode en er wordt beperkt rekening gehouden met sommige (delen van) de heffingskortingen. U vult in deze aangifte alleen de inkomsten in waarover Nederland belasting mag heffen.

Let op!

Woonde u in de buitenlandse periode in 2017 in Suriname of op Aruba? Dan behandelen wij u niet als kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Maar u hebt wel recht op bepaalde aftrekposten en heffingskortingen. Meer informatie hierover vindt u op bladzijde 13.

Woonde u in de buitenlandse periode in 2017 in België, had u Nederlands inkomen en voldoet u in de buitenlandse periode niet aan de voorwaarden voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht? Dan hebt u toch recht op bepaalde aftrekposten en heffingskortingen. *Meer informatie hierover vindt u op bladzijde 13.*

Sociale verzekeringen

Was u verplicht verzekerd in Nederland voor sociale verzekeringen, bijvoorbeeld voor uw AOW? Dan wordt voor de berekening van de premie volksverzekeringen wel rekening gehouden met aftrekposten en heffingskortingen. Het maakt daarbij niet uit of u kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Voor de berekening van de premies volksverzekeringen gaan wij uit van uw wereldinkomen over heel 2017 in box 1.

Voorwaarden kwalificerende buitenlandse belastingplicht

U was in de buitenlandse periode kwalificerend buitenlands belastingplichtige als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

- U woont in een EU-land, in Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland, op Bonaire, Sint Eustatius of Saba.
- Minimaal 90% van uw wereldinkomen over heel 2017 is belast in Nederland voor de loon- of inkomstenbelasting (90%-eis). U berekent dit met de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis*. Zie *Berekening 90%-eis* op bladzijde 11.

Let op! Voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan voldoet u misschien toch aan de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. Het gaat om 2 situaties:

- Als u zelf geen of een laag inkomen had in Nederland, en de persoon die uw fiscale partner zou kunnen zijn voldoet wel aan de 90%-eis, dan kan het zijn dat de inkomens van u beiden samen ook voldoen aan de 90%-eis. Zie *Fiscale partner en kwalificerende buitenlandse belastingplicht* op bladzijde 11.
- U kreeg in 2017 een pensioen, lijfrente of soortgelijke uitkering en u kunt aannemelijk maken dat u door de geringe hoogte van uw inkomen in uw woonland geen belasting over dit inkomen verschuldigd bent.
- U kunt een inkomensverklaring overleggen van de belastingdienst van uw woonland.

Let op! Zonder inkomensverklaring bent u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Zie *Inkomensverklaring van de belastingdienst van uw woonland*.

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

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

- U en uw echtgenoot of huisgenoot woonden in een EU-land, in Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland, op Bonaire, Sint Eustatius of Saba.
- U voldoet allebei aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap.
- U was allebei kwalificerend buitenlands belastingplichtige of u was kwalificerend buitenlands belastingplichtige en uw echtgenoot woonde heel 2017 in Nederland.

Wereldinkomen over heel 2017

Uw wereldinkomen over heel 2017 is uw totale Nederlandse en niet-Nederlandse inkomen samen. Dit is het inkomen dat u in of vanuit Nederland had, en daarbij opgeteld uw niet-Nederlandse inkomsten (bijvoorbeeld uw arbeidsinkomen of vermogen in een ander land dan Nederland).

Berekening 90%-eis

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

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

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

U woonde in 2017 in Suriname of op Aruba

Woonde u in de buitenlandse periode in 2017 in Suriname of op Aruba? Dan behandelen wij u niet als kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Maar u hebt wel recht op bepaalde aftrekposten en heffingskortingen. Zie de toelichting op bladzijde 13. U hoeft alleen vraag 67 van het hulpmiddel in te vullen (rechterkolom).

U woonde in 2017 in België en had Nederlands inkomen

Woonde u in de buitenlandse periode in 2017 in België en had u Nederlands inkomen? Dan hebt u toch recht op bepaalde aftrekposten en heffingskortingen. U hoeft hiervoor in de buitenlandse periode geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. Zie de toelichting op bladzijde 13. U hoeft dan alleen vraag 67 van het hulpmiddel in te vullen (rechterkolom).

Let op!

Om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn, moet u ook aan de andere voorwaarden voldoen.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moet u de gegevens uit het hulpmiddel *Berekening 90%-eis* ook invullen bij vraag 67 tot en met vraag 70. Om het invullen van het formulier te vereenvoudigen, is de nummering van de onderdelen in de aanvullende toelichting gelijk aan de vraagnummers in het formulier.

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

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

Inkomensverklaring van de belastingdienst van uw woonland

U bent een kwalificerend buitenlands belastingplichtige, als u een inkomensverklaring van de belastingdienst van uw woonland kunt overleggen en als u voldoet aan de andere voorwaarden.

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

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

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

Let op!

Zonder inkomensverklaring bent u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Fiscale partner en kwalificerende buitenlandse belastingplicht

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

- U voldoet aan de regels voor fiscaal partnerschap (zie vraag 2).
- Zowel u als uw partner voldoet aan de 90%-eis of u het gezamenlijke wereldinkomen van u en uw partner over heel 2017 wordt voor 90% of meer in Nederland belast. U berekent dit met de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis*. Zie *Berekening 90%-eis* op bladzijde 11.

Voorbeeld

U woonde in de buitenlandse periode in Duitsland en werkte in Nederland. Uw inkomen uit Nederland was € 50.000. Over dit inkomen betaalt u volledig in Nederland belasting. U had geen ander inkomen of vermogen. U was in gemeenschap van goederen getrouwd. Uw partner werkte in Duitsland en had een inkomen van € 30.000. Samen met uw partner had u een eigen woning in Duitsland. Het saldo inkomsten en aftrekposten uit uw eigen woning was – € 10.000.

U woonde in een EU-land. U betaalt over meer dan 90% van uw wereldinkomen over heel 2017 in Nederland belasting. Wij behandelen u in de buitenlandse periode dus als kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Uw partner had zelf inkomen waarover hij in Duitsland belasting betaalt. Wij kunnen uw partner in dit geval niet aanmerken als uw fiscale partner. Uw partner voldoet niet zelf aan de 90%-eis en u betaalt niet over 90% van het gezamenlijke wereldinkomen van u en uw partner over heel 2017, in Nederland belasting. Dit betekent dat u alleen uw eigen aandeel van het negatieve saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning mag aftrekken in uw aangifte. Het aandeel van uw partner mag u niet aftrekken. In dit voorbeeld mag u dus € 5.000 aftrekken. Daarnaast hebt u recht op heffingskortingen.

Voorbeeld

U woonde in Duitsland en werkte in Nederland. Het loon van uw Nederlandse werkgever was € 50.000. In Duitsland had u een eigen woning. Het saldo van de inkomsten en aftrekposten van uw eigen woning was – € 15.000. U was getrouwd in gemeenschap van goederen.

Uw echtgenoot had geen inkomsten in 2017. U en uw echtgenoot hadden op 1 januari 2017 spaartegoeden in Duitsland met een totale waarde van € 250.000. Stel: het inkomen uit sparen en beleggen van u en uw echtgenoot samen over € 250.000 was € 6.008. U was in gemeenschap van goederen getrouwd. Het aandeel in het inkomen uit sparen en beleggen van uzelf is 50% (€ 125.000) en het aandeel van uw echtgenoot ook 50% (€ 125.000).

Bij de berekening van de 90%-eis mag u nog geen rekening houden met het negatieve saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning. Uw gezamenlijke Nederlandse inkomen was € 50.000 en uw gezamenlijke wereldinkomen was € 56.008. U en uw echtgenoot betalen in Nederland belasting over 89% van het totale inkomen ($€ 50.000 : € 56.008 \times 100 = 89\%$). Uw echtgenoot voldoet niet aan de 90%-eis, omdat het gezamenlijke Nederlandse inkomen minder is dan 90% van het gezamenlijke wereldinkomen

U voldoet wel alleen aan de 90%-eis. U gaat dan bij de berekening van het wereldinkomen alleen uit van uw eigen aandeel in het inkomen uit sparen en beleggen (€ 3.004). Uw Nederlandse inkomen was dan € 50.000 en uw wereldinkomen € 53.004. U betaalt in Nederland belasting over 94% van uw totale inkomen ($€ 50.000 : € 53.004 \times 100 = 94\%$). Omdat dit meer dan 90% van uw inkomen is, voldoet u aan de 90%-eis.

U was in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U hebt recht op aftrek van uw eigen aandeel in het negatieve saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning. Omdat u in gemeenschap van goederen was getrouwd, mag u daarvan de helft aftrekken (€ 7.500). Uw inkomen in box 1 in 2017 wordt dan € 42.500 (€ 50.000 – € 7.500).

Uw echtgenoot voldoet niet aan de 90%-eis en was daarom geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U en uw echtgenoot kunnen daarom geen fiscale partner zijn in 2017. Uw echtgenoot heeft daardoor geen recht op uitbetaling van de algemene heffingskorting voor de minstverdienende partner.

Uw partner had geen of een laag inkomen

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

Voorbeeld

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

U woonde in een EU-land. U betaalt over meer dan 90% van uw wereldinkomen over heel 2017 in Nederland belasting. Wij behandelen u in de buitenlandse periode dus als kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Uw partner had geen inkomen. Wij kunnen uw partner aanmerken als uw fiscale partner.

U en uw partner betalen namelijk over meer dan 90% van het gezamenlijke wereldinkomen over heel 2017 in Nederland belasting.

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

U voldeed aan de voorwaarden

Voldeed u in 2017 aan de voorwaarden voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht? Dan berekenen wij de belasting over uw Nederlandse inkomsten. Bij deze berekening blijven uw inkomsten waarover Nederland niet het recht heeft belasting te heffen, buiten beschouwing.

Let op!

Als kwalificerend buitenlands belastingplichtige moet u wel uw Nederlandse inkomsten aangeven, ook als Nederland het heffingsrecht heeft overgelaten aan het woonland. Vervolgens verlenen wij een vrijstelling voor deze inkomsten bij vraag 65.

Aftrekposten

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

De aftrekposten waarop u recht hebt, zijn:

- het negatieve saldo inkomsten en aftrekposten van uw eigen woning buiten Nederland
- de uitgaven voor inkomensvoorzieningen
- de persoonsgebonden aftrek

Had u in 2017 een fiscale partner? En had uw fiscale partner in 2017 geen of een laag inkomen? Dan kan hij de heffingskortingen uitbetaald krijgen. Daarnaast kunt u de aftrekposten onderling verdelen.

Heffingskortingen

U hebt recht op de heffingskortingen die in uw situatie van toepassing zijn. Als u (een deel van het jaar) in Nederland sociaal verzekerd was, hebt u (over die periode) recht op zowel het premiedeel als het belastingdeel van de heffingskortingen.

U voldeed niet aan de voorwaarden

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

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

U woonde in de buitenlandse periode in 2017 in Suriname of op Aruba

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

- U kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting een beperkte persoonsgebonden aftrek krijgen. Het gaat onder meer om:
 - betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner (vraag 42)
 - uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van een ernstig gehandicapt kind van 21 jaar of ouder (vraag 43)
- Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen (bij vraag 76).
- Als uw fiscale partner geen of weinig inkomen had, kan hij uitbetaling krijgen van (een deel van) de heffingskorting.
 - Als u in 2017 een fiscale partner had, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen.

U woonde in de buitenlandse periode in 2017 in België en had Nederlands inkomen

Woonde u in de buitenlandse periode in 2017 in België, had u Nederlands inkomen en voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan hebt u toch recht op bepaalde aftrekposten en heffingskortingen. U hoeft hiervoor in de buitenlandse periode geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. Voor u gelden dan de volgende regels:

- U kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting een beperkt aantal persoonsgebonden aftrekposten krijgen. Het gaat onder meer om:
 - betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner (vraag 42)
 - uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van een ernstig gehandicapt kind van 21 jaar of ouder (vraag 43)
- De hoogte van deze persoonsgebonden aftrekposten wordt beperkt door de pro-rataregeling. Dit houdt in dat het deel van de uitgaven dat u in Nederland mag aftrekken, in verhouding moet staan tot het deel van uw wereldinkomen dat in Nederland belast is. U berekent de hoogte van uw persoonsgebonden aftrek met *Rekenhulp A* achter in deze toelichting.
- Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen (bij vraag 76).
- Als uw fiscale partner weinig inkomen had, kan hij uitbetaling van (een deel van) de heffingskorting krijgen. Hiervoor geldt de aanvullende voorwaarde dat uw fiscale partner in Nederland belaste inkomsten moest hebben.
 - Als u in 2017 een fiscale partner had, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Hiervoor geldt de aanvullende voorwaarde dat uw fiscale partner in Nederland belaste inkomsten moest hebben.

2 Wel of geen fiscale partner

Fiscale partner en kwalificerende buitenlandse belastingplicht

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

- U voldeed aan de regels voor fiscaal partnerschap (zie hierna bij *Wanneer bent u fiscale partners*).
- Zowel u als uw partner voldoen aan de voorwaarden voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht. Het gezamenlijke wereldinkomen van u en uw partner wordt over heel 2017 voor 90% of meer in Nederland belast. Meer hierover leest u op bladzijde 11 bij *Fiscale partner en kwalificerende buitenlandse belastingplicht*.

Bij vraag 2a

Had u in 2017 een echtgenoot of huisgenoot? Bepaal dan met behulp van de toelichting bij vraag 1e of u en uw echtgenoot of huisgenoot in de buitenlandse periode in 2017 beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige zijn. Was u of was u beiden in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan bent u misschien elkaars fiscale partner. Zie *Wanneer bent u fiscale partners?*

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

Was u getrouwd of hebt u uw partnerschap (Wettelijke Samenwoning) laten registreren bij de burgerlijke stand? En had u allebei in 2017 inkomsten waarover u in Nederland belasting betaalt? Dan bent u toch elkaars fiscale partner als u aan de overige voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldoet.

U woonde in 2017 in Suriname of op Aruba

Was u getrouwd of hebt u uw partnerschap laten registreren bij de burgerlijke stand? Dan was u toch elkaars fiscale partner als u aan de overige voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldoet.

Wanneer bent u fiscale partners?

U was in 2017 fiscale partners als u aan 1 of meer van de volgende voorwaarden voldeed:

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

Let op!

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

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

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

U was getrouwd en 1 van u woonde in Nederland

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

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

Notarieel samenlevingscontract

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

Samenwonen met een stiefkind (of stiefouder)

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

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

Let op!

Hebt u een verzoek gedaan om niet als toeslagpartners te worden aangemerkt? Dan bent u voor de inkomstenbelasting ook geen fiscale partners. Bij het invullen van vraag 1 in de aangifte moet u daar rekening mee houden.

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

Tegenbewijs bij een zakelijke (onder)huur

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

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

Samenwonen in een Wmo-opvangwoning

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

Let op!

Voor toeslagen geldt dan ook dat u in 2017 geen toeslagpartner was.

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

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

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

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

Meerdere personen kunnen na elkaar uw fiscale partner zijn

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

Voorbeeld

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

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

Meerdere personen kunnen tegelijkertijd uw fiscale partner zijn

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

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

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

Als u in 2017 meerdere samenlevingscontracten had, wordt alleen het oudste samenlevingscontract in aanmerking genomen.

Had u met meerdere personen 1 samenlevingscontract? Dan 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 2017 getrouwd of geregistreerde partners? Dan was u heel 2017 fiscale partners. Trouwde u in 2017? 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 2017 op hetzelfde adres stond ingeschreven. Stond u ook heel 2017 samen ingeschreven op hetzelfde adres? Dan was u heel 2017 fiscale partners.

Geregistreerd partnerschap

Hadden 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 had.

U was ongetrouwd en stond op hetzelfde adres ingeschreven

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

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

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

Wanneer eindigt uw fiscaal partnerschap?

U was getrouwd en u ging scheiden

Ging u scheiden in 2017? U bleef fiscale partners tot u aan de volgende 2 voorwaarden voldeed:

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

Stond u niet meer ingeschreven op hetzelfde adres en had u nog geen verzoek ingediend bij de rechter? Dan bleef u nog fiscale partners. Hebt u wel een verzoek ingediend, maar stond u nog steeds ingeschreven op hetzelfde adres bij de gemeente? Ook dan bleef u nog fiscale partners.

U leefde duurzaam gescheiden

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

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

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

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

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

Niet meer allebei ingeschreven op hetzelfde 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, maar stond u nog wel samen ingeschreven op hetzelfde adres bij de gemeente? En was u fiscale partners omdat u aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldeed en vervalt die voorwaarde? Dan bleef u fiscale partners zolang u op hetzelfde adres stond ingeschreven.

Voorbeeld

U en uw partner hebben in 2016 een notarieel samenlevingscontract afgesloten. U stond beiden op hetzelfde adres bij de gemeente ingeschreven. Hierdoor waren u en uw partner in 2016 fiscale partners. U en uw partner hebben het notarieel samenlevingscontract in 2017 laten ontbinden. U stond beiden nog wel op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente. U voldeed niet meer aan de voorwaarde om door het notarieel samenlevingscontract fiscale partners te zijn. Maar u was in 2017 nog steeds fiscale partners omdat u in 2016 fiscale partners was én in 2017 nog steeds op hetzelfde adres stond ingeschreven.

Opname in verpleeghuis of verzorgingshuis

Was u 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 stond u daarna niet meer samen ingeschreven bij de gemeente? Dan bleef u fiscale partners ondanks de gewijzigde inschrijving bij de gemeente, tenzij 1 van u beiden dat niet wilde. U moest dat dan wel schriftelijk aan ons doorgeven.

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

Heel 2017 fiscale partners

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

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 2017 fiscale partners

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

Voorbeeld

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

Overzicht inkomsten en aftrekposten die u mag verdelen

Bepaalde inkomsten en aftrekposten mag u verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner. Over de periode dat u in Nederland woonde, kunt u de aftrekposten verdelen. Over de periode dat u buiten Nederland woonde, kunt u alleen verdelen voor zover u beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent.

Bent u in gemeenschap van goederen getrouwd? En is maar 1 van u beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtig? Dan mag u maar de helft van het saldo van de inkomsten en aftrekposten van de eigen woning in de buitenlandse periode in mindering brengen. Dit geldt ook voor de andere inkomsten en aftrekposten die u mag verdelen. Over de binnenlandse periode mag u wel het hele saldo van de inkomsten en aftrekposten van de eigen woning verdelen.

De volgende inkomsten en aftrekposten mag u verdelen:

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

Overzicht inkomsten en aftrekposten die u niet mag verdelen

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

- loon, uitkering of pensioen
 - winst uit onderneming
 - reisaf trek openbaar vervoer
 - bijverdiensten en inkomsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter
 - resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen
 - ontvangen partneralimentatie en andere periodieke uitkeringen
 - uitgaven voor inkomensvoorzieningen
 - negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen
 - negatieve persoonsgebonden aftrek
- U mag ook de ingehouden loonheffing en kansspelbelasting niet verdelen tussen u en uw fiscale partner.

Voorbeelden fiscaal partnerschap

Trouwen

Op 1 augustus 2017 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 2017 op hetzelfde adres stond ingeschreven bij de gemeente, was u vanaf 1 januari 2017 fiscale partners.

Scheiden

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

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

Deel van het jaar notarieel samenlevingscontract

U woonde op 1 januari 2017 samen. U stond allebei op hetzelfde adres ingeschreven. Op 1 augustus 2017 sloot u een notarieel samenlevingscontract. U was daardoor fiscale partners. Omdat u al op 1 januari 2017 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? Of was u als pensioenpartners aangemeld bij een pensioenfonds of had u van elkaar een kind erkend of stond een minderjarig kind van 1 van u beiden op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente? Of was u in 2016 fiscale partners van elkaar? Dan was u in 2017 fiscale partners. Voldoet u niet aan de voorwaarden? Dan was u geen fiscale partners.

Samenwonen, met kind

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

Uw fiscale partner is in 2017 overleden

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

U kiest voor heel 2017 voor fiscaal partnerschap

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

Let op!

Zorg ervoor dat u de persoonsgebonden aftrekposten zo verdeelt, dat er bij uw overleden fiscale partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Een eventueel restant kan in een volgend jaar namelijk niet meer bij u in aanmerking worden genomen. U bent die aftrek dan kwijt. U voorkomt dit als volgt: bij uw overleden fiscale partner rekent u de persoonsgebonden aftrekposten toe tot maximaal de hoogte van zijn verzamelinkomen (zie hiervoor de *Rekenhulp verzamelinkomen* op bladzijde 91). Het deel dat u niet aan uw overleden fiscale partner kunt toerekenen, rekent u toe aan uzelf.

U kiest niet voor heel 2017 voor fiscaal partnerschap

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

Bij vraag 2c

U was getrouwd in de Nederlandse periode

Was u in 2017 in de Nederlandse periode getrouwd? Dan had u in de Nederlandse periode een fiscale partner. Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 voor de Nederlandse periode bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Omdat u in de buitenlandse periode geen fiscale partner had, vult u in deze aangifte de gegevens voor de buitenlandse periode in 2017 in voor uzelf.

Let op!

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

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

U was niet getrouwd in de Nederlandse periode

Voldeed u in 2017 in de Nederlandse periode samen met een ongetrouwde persoon aan 1 of meer van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? (Zie *Wanneer bent u fiscale partners?*.) En stond u in de Nederlandse periode met deze persoon op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente? Dan had u in de Nederlandse periode een fiscale partner. Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 voor de Nederlandse periode bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Omdat u in de buitenlandse periode geen fiscale partner had, vult u de inkomsten en aftrekposten in deze aangifte voor de buitenlandse periode in 2017 in voor uzelf.

U had in de Nederlandse periode geen fiscale partner

Had u in 2017 in de Nederlandse periode geen fiscale partner? Vul dan in deze aangifte alleen de gegevens in van uzelf.

3 Fiscale partner

Bij vraag 3a en vraag 3b

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

Burgerservicenummer fiscale partner

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

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

Burgerservicenummer fiscale partner onbekend

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

Uw fiscale partner moet eerst zijn burgerservicenummer aanvragen voordat uw aangifte behandeld kan worden. U kunt dit aanvragen aan de balie bij sommige gemeentes in Nederland. Hierover vindt u meer informatie op belastingdienst.nl. Is het niet mogelijk om bij 1 van deze gemeentes langs te gaan? Dan kunt u het burgerservicenummer schriftelijk bij ons aanvragen. Hierna leest u hoe u dit kunt doen.

Burgerservicenummer fiscale partner aanvragen

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

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

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

Belastingdienst/kantoor Buitenland
Postbus 2865, 6401 DJ HEERLEN

Uitstel aanvragen

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

Bij vraag 3c

Woonde uw fiscale partner in een ander land dan u? Vul dan de landcode in van het land waarin uw fiscale partner woonde. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 9.

Staat het land niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

Bij vraag 3d

Is er een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed ingediend? Vul dan bij vraag 3d de datum in waarop dit verzoek is ingediend.

4 Periode belastingplicht in 2017

Bij vraag 4a

U moet bij deze vraag de periode invullen dat u in 2017 in Nederland woonde, zodat wij kunnen bepalen of u recht hebt op de volledige heffingskorting voor de inkomstenbelasting of een tijdsevenredige heffingskorting.

Voorbeeld

U emigreerde op 25 augustus 2017 van Nederland naar Frankrijk. U vult dan als periode in: 1 januari 2017 tot 25 augustus 2017.

Dit geldt ook als u in de buitenlandse periode:

- kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, of
- in België woonde en Nederlands inkomen had, of
- in Suriname of op Aruba woonde.

Bij vraag 4b

Vul het aantal (volle) maanden in van de Nederlandse periode in 2017 en het aantal (volle) maanden van de periode buiten Nederland in 2017. Ga hierbij uit van uw emigratie- of immigratiedatum.

U berekent deze maanden als volgt:

U emigreerde op 25 augustus 2017 van Nederland naar Frankrijk. Dan vult u hier als Nederlandse periode 7 maanden in. Voor de buitenlandse periode vult u hier 4 maanden in, als u in de buitenlandse periode ook inkomen in of uit Nederland had.

Let op!

Hebt u in het schema bij vraag 1e de tweede vraag over uw inkomsten en bezittingen in Nederland in de buitenlandse periode beantwoord met 'Nee'? Vul dan 0 in.

5 Persoonlijke situatie: kinderen

Woonden in 2017 bij u 1 of meer kinderen die geboren zijn na 31 december 2004? Dan krijgt u misschien de inkomensafhankelijke combinatiekorting (zie vraag 53).

Bij vraag 5a

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 2017 aan de voorwaarden? Dan mag u gebruikmaken van speciale regelingen, zoals de ondernemersaftrek en de investeringsaftrek.

Vul vraag 6 tot en met vraag 15 in en vermeld **over de Nederlandse periode** de winst uit onderneming uit Nederland en buiten Nederland.

Vermeld **over de buitenlandse periode** alleen de winst uit onderneming in of vanuit Nederland.

6 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 6a

Bosbouwvrijstelling

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

Landbouwvrijstelling

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

Bij vraag 6b

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

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

Voorbeeld

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

Bij vraag 6c

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

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

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

Bij vraag 7a

Welke zakelijke kosten mag u aftrekken van uw opbrengsten?

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

- Zakelijke kosten mag u helemaal aftrekken.
Dit zijn kosten die binnen redelijke grenzen nodig zijn voor de uitoefening van uw werk, zoals vakliteratuur.
- Kosten die geen zakelijk karakter hebben, mag u niet aftrekken.
- Van kosten die een zakelijk én privé-karakter hebben, mag u alleen het zakelijk deel aftrekken.
- Voor sommige kosten geldt een drempel, een normering of een aftrekbepijking.
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 telefoonansluitingen in de woonruimte
- kleding, met uitzondering van werkkleding
- kosten van persoonlijke verzorging
- ingehouden loonheffing en premie volksverzekeringen, premies voor de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen en inkomensafhankelijke bijdragen Zorgverzekeringswet
- een vergoeding voor het werk van uw partner als die lager is dan € 5.000
Is de vergoeding € 5.000 of hoger? Dan is het hele bedrag aftrekbaar.
- kosten van muziekinstrumenten, geluidsapparatuur, gereedschappen, computers, beeldapparatuur en dergelijke
Dit geldt als deze behoren tot uw privévermogen of als u deze privé huurde.
- standsuitgaven zoals het lidmaatschap van een serviceclub of de Rotary
- kosten van vaartuigen voor representatieve doeleinden
- geldboetes die zijn opgelegd door een Nederlandse strafrechter en geldsommen om strafvervolgning te voorkomen
- boetes en verhogingen die zijn opgelegd bij de heffing van belastingen en premies
- boetes opgelegd door de Autoriteit Consument & Markt (ACM)
- buitenlandse boetes

Werkruimte aftrekbaar

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

Kijk op belastingdienst.nl in welke gevallen (inrichtings)kosten voor de werkruimte aftrekbaar zijn.

Deels aftrekbare kosten zijn bijvoorbeeld:

- verhuiskosten
U mag verhuiskosten aftrekken als u verhuisde om zakelijke redenen. U mag alleen de kosten aftrekken die u maakte om de inboedel over te brengen naar een andere woonruimte. Daarnaast mag u een vast bedrag van € 7.750 aftrekken.
- kosten van huisvesting buiten de woonplaats gedurende maximaal 2 jaar
- kosten van privévervoermiddelen
U mag een vast bedrag van € 0,19 per zakelijk gereden kilometer aftrekken. Het maakt daarbij niet uit welk vervoermiddel u gebruikte.
- een gebruiksvergoeding voor privébezittingen (geen vervoermiddelen), die u zakelijk gebruikte
Die vergoeding is beperkt. U mag maximaal het bedrag van het voordeel uit sparen en beleggen aftrekken dat voor deze bezittingen geldt. U hoeft daarbij geen rekening te houden met het heffingsvrij vermogen.
- een gebruiksvergoeding voor privé gehuurde zaken (geen vervoermiddelen), die u zakelijk gebruikte
U mag hiervoor maximaal een even groot deel van de huurprijs en eventuele andere huurderslasten aftrekken.

Kosten met een drempel

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

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

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

U kunt er bij de aangifte ook voor kiezen om het totaal van deze kosten voor 80% af te trekken. U hoeft deze kosten dan niet te verminderen met € 4.500.

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

8 Winst uit onderneming: winst uit zeescheepvaart volgens de tonnageregeling

Bij vraag 8a

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

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

9 Winst uit onderneming: investeringsregelingen

Bij vraag 9a

- Er bestaan 3 soorten investeringsaftrek:
- kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
 - energie-investeringsaftrek
 - milieu-investeringsaftrek

Wilt u gebruikmaken van de investeringsaftrek? Vul dan in de jaarstukken bij de aangifte de rubriek *Specificatie investeringsregelingen* in.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

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

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

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

Let op!

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

Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2017

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

Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2016

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

Energie-investeringsaftrek

U kunt kiezen voor de energie-investeringsaftrek als u in 2017 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 55% van maximaal € 120.000.000.

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

Let op!

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

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

Milieu-investeringsaftrek

U kunt kiezen voor de milieu-investeringsaftrek als u in 2017 hebt geïnvesteerd in nieuwe bedrijfsmiddelen die het Ministerie van Infrastructuur en Milieu en het Ministerie van Financiën hebben erkend als milieu-investeringen.

Er zijn 3 categorieën, waarvoor verschillende percentages gelden. Kiest u voor energie-investeringsaftrek? Dan kunt u geen milieu-investeringsaftrek krijgen voor diezelfde bedrijfsmiddelen.

Let op!

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

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

Bij vraag 9b

De Research & Developmentaftrek (RDA) is op 1 januari 2016 vervallen.

Hebt u in 2015 of eerder een aanvraag RDA gedaan bij het Ministerie van Economische Zaken? En hebt u in 2017 een RDA-beschikking ontvangen? Dan hebt u in 2017 recht op deze aftrek. Vul het bedrag van de RDA-beschikking 2017 dan in bij vraag 9b.

Let op!

Hebt u in 2017 een correctiebeschikking RDA gekregen? Dan moet u bij vraag 9b rekening houden met het bedrag van deze correctiebeschikking.

Bij vraag 9c

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

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

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

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

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

10 Winst uit onderneming: wijzigingen in toelaatbare reserves

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

11 Winst uit onderneming: saldo fiscale winstberekening

Bij deze vraag berekent u uw belastbare winst uit onderneming.

Ondernemingsvermogen bij een samenwerkingsverband

Maakte u in 2017 deel uit van een samenwerkingsverband, bijvoorbeeld een vennootschap onder firma (vof), maatschap of ander verband? En hebt u voor de inkomsten uit dit samenwerkingsverband alleen een winst-en-verliesrekening en balans opgemaakt op het niveau van het samenwerkingsverband? Vul dan bij vraag 11a (het einde van het boekjaar) en vraag 11d (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 11a (het einde van het boekjaar) en bij vraag 11d (het begin van het boekjaar):

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

12 Winst uit onderneming: medegerechtigde in een onderneming

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

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

Let op!

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

Medegerechtigde

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

Geldverstrekker

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

Meer informatie over medegerechtigdheid vindt u op belastingdienst.nl.

13 Winst uit onderneming: winst voor ondernemersaftrek

Bij deze vraag berekent u uw winst vóór de ondernemersaftrek. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

14 Winst uit onderneming: ondernemersaftrek

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

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

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

Was u medegerechtigde? Dan krijgt u geen ondernemersaftrek.

Urencriterium

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

Voldeed u aan het urencriterium? Dan kunt u de zelfstandigenaftrek krijgen, de aftrek voor speur en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek.

Voldeed u aan het verlaagd-urencriterium? Dan kunt u de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid krijgen.

Voorwaarden urencriterium

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

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

Uren die niet meetellen

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

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

Voorwaarden verlaagd-urencriterium

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

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

Bij vraag 14a

U krijgt de zelfstandigenaftrek als u in 2017 aan alle volgende voorwaarden voldeed:

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

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

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

Let op!

Deze regeling geldt niet als u de startersaftrek krijgt.

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

Bij vraag 14b

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

- U kon in 2017 de zelfstandigenaftrek krijgen.
- U dreef in de jaren 2012 tot en met 2016 minimaal 1 jaar niet een eigen onderneming.
- U hebt in de jaren 2012 tot en met 2016 niet meer dan 2 keer gebruikgemaakt van de zelfstandigenaftrek.

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

Bij vraag 14c

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

Bij vraag 14d

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 2010 tot en met 2016 kon aftrekken, mag u in 2017 van de winst aftrekken. De winst moet dan wel hoger zijn dan de zelfstandigenaftrek over 2017.

Bij vraag 14f

U krijgt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk als u in 2017 aan alle volgende voorwaarden voldeed:

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

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

De aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk is € 12.522.

U kunt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk nog verhogen met € 6.264, als u voldeed aan alle volgende voorwaarden:

- U was in 2017 ondernemer.
- U hebt in de periode 2012 tot en met 2016 minimaal 1 jaar geen eigen onderneming gedreven.
- U hebt in de jaren 2012 tot en met 2016 niet meer dan 2 keer gebruikgemaakt van de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk.

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

Bij vraag 14g

U krijgt de meewerkaftrek als u in 2017 aan alle volgende voorwaarden voldeed:

- U was ondernemer.
- U voldeed aan het urencriterium (zie *Voorwaarden urencriterium*).
- Uw fiscale partner werkte 525 uur of meer zonder vergoeding in uw onderneming, of de vergoeding was minder dan € 5.000.

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

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

Gebruik de *Tabel meewerkaftrek* om het bedrag te bepalen dat u mag aftrekken als meewerkaftrek. Hierbij telt niet mee de behaalde winst:

- bij onteigening
- bij het (gedeeltelijk) staken van de onderneming
- bij het overbrengen van vermogensbestanddelen buiten Nederland

Tabel meewerkaftrek

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

Bij vraag 14h

U krijgt de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid als u in 2017 voldeed aan alle volgende voorwaarden:

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

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

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid is:

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

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid is maximaal de behaalde winst.

Arbeidsongeschiktheidsuitkering

Een arbeidsongeschiktheidsuitkering is een:

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

Bij vraag 14i

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

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

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

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

15 Belastbare winst uit onderneming

Bij vraag 15a

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

Let op!

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

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

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

Bij vraag 15c en vraag 15d

Splits de belastbare winst uit onderneming van vraag 15b over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 15c Belastbare winst over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 15d Belastbare winst over de buitenlandse periode.

Bij vraag 15e

Vul de ingehouden loonheffing in voor in de winst inbegrepen loon.

Let op!

Vul de verrekende arbeidskorting in bij vraag 16d.

16 Loon en ziektewetuitkeringen uit Nederland

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

Het gaat dan om:

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

Vermeld **over heel 2017** alle inkomsten die onder de Nederlandse loonheffing vielen en andere inkomsten uit loondienst 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 bij vraag 65.

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

- loon, pensioen of uitkeringen buiten Nederland
Het loon geeft u aan bij vraag 19, het pensioen of de uitkeringen bij vraag 20.
- vrijgestelde inkomsten uit loondienst bij een internationale organisatie
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 18.
- opnamen uit de levensloopvoorziening als u geboren bent in 1955 of eerder
Vul deze opname in bij vraag 17a.
- freelance-inkomsten, bijverdiensten en inkomsten als artiest of beroepssporter die u niet uit loondienst hebt
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 22.
- huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- ontvangen studiefinanciering
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- stakingsuitkeringen van vakbonden
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- bijzondere bijstand
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.

Bij vraag 16a

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

Bij 'Loon en ziektewetuitkeringen en andere inkomsten uit loondienst die onder de loonheffing vielen' vult u in:

- loon
- ziektewetuitkeringen die u de eerste 2 jaar van uw ziekte kreeg, dus geen WIA- of WAO-uitkeringen
- uitkeringen op grond van de Wet arbeid en zorg
Bijvoorbeeld zwangerschaps-, bevallings- en calamiteitenverlof, uitkeringen op grond van de Wet financiering loopbaanonderbreking en uw eventuele aanvullingen hierop.

- stagevergoedingen
- loon dat wordt doorbetaald door het UWV
Bijvoorbeeld omdat uw werkgever failliet is gegaan.

Let op!

Foien of aandelenoptierechten waarop uw werkgever geen loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) hoefde in te houden geeft u aan bij vraag 16e.

Ruimtegebrek?

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

Artiest of beroepssporter

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

- U was in loondienst.
Uw opbrengsten en de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) geeft u aan bij vraag 16a.
- U was niet in loondienst en u was geen ondernemer.
Uw inkomsten geeft u aan bij vraag 22. Als de artiesten- of beroepssportersregeling is toegepast, geeft u de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) aan bij vraag 22f.
- U was ondernemer.
De inkomsten geeft u aan als winst uit onderneming, bij vraag 6 tot en met vraag 15.

Opname van het levenslooptegoed

Hebt u uw levenslooptegoed opgenomen en bent u geboren na 1955? Dan hoort het opgenomen bedrag bij uw belastbaar loon. Vul het bedrag dan in bij vraag 16a. Uw werkgever heeft over het opgenomen bedrag loonheffing ingehouden. Dit geldt ook als uw levenslooptegoed van minder dan € 3.000 verplicht is vrijgevalen.

Let op!

Vul het bedrag in bij vraag 17a als:

- u bent geboren in 1955 of eerder, of,
- u het tegoed afkoopt aan het einde van uw dienstbetrekking, of
- u uw levenslooptegoed niet hebt opgenomen voor het bereiken van de pensioengerechtigde- of AOW-gerechtigde leeftijd.

U had geen werkgever meer

Had u in 2017 geen werkgever meer? En nam u uw levenslooptegoed (gedeeltelijk) op? Dan moest de levensloopinstelling de loonheffing inhouden. Is op het opgenomen bedrag toch geen loonheffing ingehouden? Dan moet u het opgenomen bedrag toch als loon aangeven. Bij ingehouden loonheffing vult u dan € 0 in. Bent u geboren in 1955 of eerder? Dan geeft u het bedrag aan als pensioen en andere uitkeringen bij vraag 17a.

Loon bij aanmerkelijk belang

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

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

Terugbetaling loon of uitkering

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

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

Loon na overlijden

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

Let op!

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

Bij vraag 16b en vraag 16c

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

- Bij vraag 16b Loon over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 16c Loon over de buitenlandse periode.

Bij vraag 16d

Vul het totaal van de arbeidskorting in die is verrekend bij de inkomsten die u hebt vermeld bij vraag 16a. U kunt deze bedragen overnemen van de jaaropgave(n), of opvragen bij uw werkgever.

Bij vraag 16e

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

Aandelenoptierechten

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

Andere inkomsten die niet onder de loonheffing vielen

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

Bij vraag 16f en vraag 16g

Splits de foien en dergelijke van vraag 16e over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 16f Foien en dergelijke over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 16g Foien en dergelijke over de buitenlandse periode.

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

Had u in 2017 uitkeringen uit Nederland, zoals AOW, pensioen of een andere uitkeringen? Of ontving u in 2017 afkoopsommen uit Nederland die onder de loonheffing vielen? Dan kreeg u van de uitkeringsinstantie een jaaropgaaf. Hierop staan de bedragen die u moet invullen in uw aangifte.

Vermeld **over heel 2017** uw pensioen en uitkeringen die onder de Nederlandse loonheffing vielen en andere pensioenen 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 bij vraag 65.

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, tenzij dit inkomens-aanvullend is.
- kinderbijslag
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- uitkeringen aan Joodse vervolgingsslachtoffers uit het Artikel 2-fonds
Deze inkomsten hoeft u niet aan te geven.
- uitkeringen en verstrekkingen op basis van de Regeling opvang asielzoekers of de Regeling verstrekkingen asielzoekers en andere categorieën vreemdelingen 2005. Deze uitkeringen hoeft u niet aan te geven.
- ziektewetuitkeringen
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 16a
- uitkeringen en verstrekkingen door het UWV die zijn gericht op het verbeteren of behouden van uw positie op de arbeidsmarkt
Deze uitkeringen en verstrekkingen hoeft u niet aan te geven.
Zie Uitkeringen en verstrekkingen door het UWV.
- afkoopsommen lijfrente van meer dan € 4.316
Het gaat om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die niet onder de regeling afkoop kleine lijfrente vallen. Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 17d.
- pensioen en uitkeringen buiten Nederland
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 20a.
- pensioen en uitkeringen van internationale volkenrechtelijke organisaties (bijvoorbeeld EOB, ESA, NAVO).
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 20a.
- ontvangen bedragen op een voorlopige aanslag
Vermeld deze bedragen in de rekenhulp op bladzijde 119 van deze toelichting, bij *Betalen of terugkrijgen?* en dan *Teruggekegren via Voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2017.*

Let op!

Een vrijgesteld pensioen van de Europese Unie geeft u aan bij vraag 18b.

Uitkeringen en verstrekkingen door het UWV

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

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

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

Bij vraag 17a

Bij deze vraag vult u de volgende uitkeringen in:

- pensioen en wachtgeld
- een ontslaguitkering
- VUT-, AOW-, Anw-, WW-, WAO-, WIA-(WGA- of IVA-uitkering), Waz-, IOAW-, en IOAZ-uitkeringen
- opnamen uit de levensloopvoorziening als u geboren bent in 1955 of eerder
- uitkeringen Participatiewet
- uitkeringen Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong)
- andere uitkeringen door arbeidsongeschiktheid en uitkeringen uit verplichte beroepspensioenregelingen
- invaliditeitspensioen
- partneralimentatie voor uzelf die u via de Sociale Dienst hebt gekregen
- premies voor werkaanvaarding
- lijfrente-uitkeringen
- de afkoopsommen van oud-regime-lijfrenten
Dit zijn lijfrenten die zijn afgesloten:
 - vóór 16 oktober 1990. De premie mag daarna niet zijn verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in die polis.
 - op 16 oktober 1990 of later, maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie is betaald.
- de afkoopsommen van overige lijfrenten als die niet meer zijn dan € 4.316
Het gaat om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die onder de regeling afkoop kleine lijfrenten vallen. Kijk hiervoor bij *Afkoopregeling kleine lijfrenten*.
- afkoopsommen van overige lijfrenten, meestal afgesloten na 31 december 1991, die u afkoopt omdat u arbeidsongeschikt bent
De voorwaarden vindt u in de toelichting bij vraag 61, onder *Geen revisierende betalen* en dan *Voorwaarden voor afkoop lijfrente zonder revisierende bij arbeidsongeschiktheid*.
- de afkoopsom van een pensioen
- de afkoopsom van een stamrecht
- periodieke uitkeringen (en afkoopsommen daarvan) uit een verzekering die u zelf hebt afgesloten voor invaliditeit, ziekte of een ongeval

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

De volgende uitkeringen vult u in bij vraag 17d:

Afkoopsommen lijfrente van meer dan € 4.316. Het gaat om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die niet onder de regeling afkoop kleine lijfrente vallen.

Let op!

Ontving u een afkoopsom van een pensioenrecht? En zou het bedrag van de pensioenuitkering niet hoger zijn geweest dan € 467,89 per jaar? Lees dan bij vraag 61 de toelichting *Geen revisierende betalen*.

Ruimtegebrek?

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

Opname van het levenslooptegoed

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

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

Vul het bedrag in bij vraag 17a. De uitkerende instantie heeft over het opgenomen bedrag loonheffing ingehouden.

Let op!

Vul het bedrag in bij vraag 16a als:

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

Aftrekbare kosten

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

Dan mag u voor de volgende uitkeringen die kosten aftrekken:

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

Het gaat bijvoorbeeld om de volgende kosten:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Vul het bedrag van de aftrekbare kosten in bij vraag 28d.

Let op!

Vul uw uitkering wel in bij vraag 17a. Het bedrag staat op uw jaaropgaaf.

Uitkeringen en afkoopsommen oud-regime-lijfrente bij getrouwen

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

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

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

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

Let op!

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

Afkoopregeling kleine lijfrenten

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

Wat geldt niet als een afkoopsom lijfrente van maximaal € 4.316?

Het kan zijn dat de afkoopsom op uw jaaropgaaf niet meer is dan € 4.316, maar dat daarop niet de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is. U vult de afkoopsom van zo'n lijfrente dan niet in bij vraag 17a, ook al staat op de jaaropgaaf van de verzekeraar, bank of beheerder van een beleggingsinstelling een bedrag van niet meer dan € 4.316.

Het gaat om de volgende 3 situaties:

- uw afkoopsom was meer dan € 4.316, maar de verzekeraar, bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling heeft voor de loonheffing de afkoopsom verminderd met het bedrag aan premies die u niet hebt afgetrokken, waardoor het bedrag in uw jaaropgaaf € 4.316 is of lager
Omdat het gaat om uw bruto-afkoopsom, moet u in dit geval het bedrag van de jaaropgaaf invullen bij vraag 17d.
- uw afkoopsom was niet meer dan € 4.316
Dat staat ook op uw jaaropgaaf van de verzekeraar, bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling, maar bij dezelfde of een andere verzekeraar, bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling liepen op het moment van afkoop nog 1 of meer lijfrenten.
Voor de beoordeling of deze bijzondere regeling van toepassing is, moet u de waarde van die andere lijfrente(n) bij uw afkoopsom optellen. U telt alleen de andere lijfrenten mee waarvan de uitkeringen nog niet waren ingegaan.
Is het gezamenlijke bedrag meer dan € 4.316? Vul dan het bedrag van de jaaropgaaf in bij vraag 17d.
- uw afkoopsom was niet meer dan € 4.316
Dat staat ook op uw jaaropgaaf van de verzekeraar, bank, beleggingsonderneming of beheerder van een beleggingsinstelling, maar uw lijfrente was al ingegaan en u had al eerder een uitkering ontvangen. Ook dan moet u het bedrag van de jaaropgaaf invullen bij vraag 17d.

Lijfrente-uitkeringen

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

Alle betaalde premies of stortingen afgetrokken

Hebt u alle betaalde premies voor uw lijfrenteverzekering of stortingen op uw bancaire lijfrente (lijfrenterekening of lijfrente-beleggingsrecht) volledig afgetrokken? Dan worden de uitkeringen die u 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. U betaalt pas belasting over de uitkeringen als deze in totaal hoger zijn dan het bedrag van de niet-afgetrokken premies of stortingen. Zie *Verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)*.

Maximumbedrag niet-afgetrokken premies of stortingen

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

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

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

Voorbeeld 1

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

Voorbeeld 2

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

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

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

Voorbeeld

U betaalt in de jaren 2006 tot en met 2017 premies 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, bank of beheerder van een beleggingsinstelling gegeven voordat deze tot de uitkering overging? Dan heeft deze bij de loonheffing al rekening gehouden met uw niet-afgetrokken premies of stortingen. Omdat de niet-afgetrokken premies of stortingen al zijn verwerkt in de jaaropgaaf, neemt u de bedragen van de jaaropgaaf over in de aangifte.

Geen verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)

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

Let op!

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

Bewijs dat u betaalde premies of stortingen niet hebt afgetrokken

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

Lijfrente-afkoopsommen

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

Alle betaalde premies of stortingen afgetrokken

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

Niet alle betaalde premies of stortingen afgetrokken

Hebt u de premies die u hebt betaald of stortingen die u hebt gedaan, (gedeeltelijk) niet afgetrokken? Dan wordt daarmee rekening gehouden bij het berekenen van de belasting die u moet betalen. Dat gebeurt op een vergelijkbare manier als bij lijfrente-uitkeringen. Kijk hiervoor bij *Lijfrente-uitkeringen* op bladzijde 27.

Uitkering na overlijden

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

Let op!

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

Bij vraag 17b en vraag 17c

Splits het pensioen en dergelijke van vraag 17a over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 17b Pensioen en dergelijke over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 17c Pensioen en dergelijke over de buitenlandse periode.

Bij vraag 17d

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

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

Let op!

Als de afkoop som van uw lijfrente niet meer is dan € 4.316 (maximaal bedrag van de afkoop regeling kleine lijfrente) hoeft u géén revisierente te betalen. Daarvoor gelden enkele aanvullende voorwaarden. Kijk voor meer informatie bij *Afkoop regeling kleine lijfrenten* op bladzijde 27.

(Gedeeltelijk) niet afgetrokken premies of stortingen

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

Wel of geen revisierente over afkoop som lijfrente

U betaalt alleen revisierente over afkoopsommen lijfrente die u moet invullen bij vraag 17d. Over alle andere afkoopsommen lijfrente betaalt u geen revisierente.

Aftrekbare kosten

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

Het gaat bijvoorbeeld om de volgende kosten:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Vul het bedrag van uw aftrekbare kosten in bij vraag 28d.

Ruimtegebrek?

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

Bij vraag 17e en vraag 17f

Splits de afkoop som lijfrente van vraag 17d over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 17e Afkoop som lijfrente over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 17f Afkoop som lijfrente over de buitenlandse periode.

18 Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie

Had u in 2017 in de binnenlandse periode vrijgestelde 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 74 en vraag 78.

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
- het wereldinkomen bij het bepalen van de 90%-eis als u kwalificerend buitenlands belastingplichtige was

Vrijgestelde inkomsten

De inkomsten zijn vrijgesteld als u bijvoorbeeld werkte bij:

- de Europese Unie
- de Verenigde Naties
- de NAVO
- het Internationaal Gerechtshof
- het Europees Octrooibureau
- de ESA/het ESTEC
- Justitie op Curaçao als Nederlands ambtenaar

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 18a

Het bedrag dat u bij deze vraag invult, hoeft u niet te vermelden bij vraag 16a, vraag 19 en vraag 63.

Let op!

Was u ambtenaar bij de Nederlandse overheid en daarnaast in dienst bij een buitenlandse overheidsinstelling, bijvoorbeeld bij Justitie op Curaçao? Dan moet u het inkomen uit Curaçao aangeven bij vraag 18a. Omdat u wel verzekerd was in Nederland moet u uw inkomen ook invullen bij vraag 78c.

Bij vraag 18b

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 17a, vraag 20 en vraag 63.

Let op!

Pensioenen van andere internationale organisaties zijn niet vrijgesteld. Die vult u in bij vraag 20.

Meer informatie over vrijgestelde inkomsten van een internationale organisatie krijgt u bij het Centraal Bureau Internationale Fiscale Behandeling. Op belastingdienst.nl leest u hoe u daarmee contact kunt opnemen.

19 Loon en dergelijke buiten Nederland

Had u in 2017 inkomsten uit loondienst buiten Nederland 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 buiten Nederland.

Vermeld alleen **over de Nederlandse periode** het loon en dergelijke buiten Nederland. Het gaat om inkomsten die niet onder de Nederlandse loonheffing vielen.

Dat u deze inkomsten in Nederland moet aangeven, betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting bij vraag 63.

Als u buiten Nederland verzekerd was, kunt u misschien ook vrijstelling of vermindering van premie volksverzekeringen krijgen in Nederland. Zie ook vraag 74 en vraag 78.

Bij vraag 19a

Bij deze vraag vult u de inkomsten in die u had uit loondienst buiten Nederland.

Had u in 2017 een auto van de werkgever? En gebruikte u deze auto ook privé? Dan moet u in Nederland een bedrag bij uw inkomen tellen. Op belastingdienst.nl vindt u informatie over hoe u dit bedrag kunt berekenen.

Let op!

Was u ambtenaar bij de Nederlandse overheid en daarnaast in dienst bij een buitenlandse overheidsinstelling, bijvoorbeeld bij Justitie op Curaçao? Dan moet u het inkomen uit Curaçao aangeven bij vraag 18a.

Werkkostenregeling

Werkte u buiten Nederland in loondienst? Of werkte u in Nederland voor een buitenlandse werkgever die hier geen vestiging of vaste vertegenwoordiger had? 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 1,2% aftrekken. Dit noemen wij de werkkostenregeling.

Werkkostenregeling en onkostenvergoeding

Op uw maandloonspecificaties ziet u of u een onkostenvergoeding ontvangt. Over sommige onkostenvergoedingen hoeft u in Nederland geen belasting te betalen.

De werkkostenregeling houdt in dat u voor de bepaling van het fiscaal loon 1,2% van uw loon mag aftrekken. Maar u moet deze aftrek wel salderen met de belaste onkostenvergoedingen.

Bepaalde vergoedingen en verstrekkingen blijven onbelast. Het onbelaste deel wordt bepaald door toepassing van de zogenoemde nihilwaardering of gerichte vrijstelling. Valt de vergoeding of verstrekking niet of gedeeltelijk binnen de regels van de nihilwaardering of gerichte vrijstelling? Dan wordt de vergoeding of verstrekking geheel of deels tot het fiscaal loon gerekend als belaste onkostenvergoeding. Van het te belasten deel mag maximaal 1,2% van het loon buiten beschouwing blijven.

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

20 Pensioen en uitkeringen buiten Nederland

Had u in 2017 uitkeringen buiten Nederland, zoals pensioen of een invaliditeitsuitkering, werkloosheidsuitkering of een andere overheidsuitkering van een werkgever of uitkeringsinstantie buiten Nederland? Dan zijn dat buitenlandse uitkeringen.

Bij vraag 20a

Vermeld **over de Nederlandse periode** het pensioen en de uitkeringen buiten Nederland die niet onder de Nederlandse loonheffing vielen.

Geen dubbele belasting betalen

Dat u deze inkomsten in Nederland moet aangeven, betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. Betaalde u buiten Nederland ook belasting? Dan kunt u in Nederland meestal aftrek krijgen om dubbele belasting te voorkomen. Zie vraag 63.

Als u buiten Nederland verzekerd was, kunt u misschien ook vrijstelling of vermindering van premie volksverzekeringen krijgen in Nederland. Zie ook vraag 74 en vraag 78.

21 Reisaftrek openbaar vervoer

Reisde u in 2017 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 reis-kostenvergoeding? Dan moet u deze van het vaste bedrag aftrekken. Het vaste bedrag vindt u in de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2017* op deze bladzijde.

Vermeld **over de Nederlandse periode** de reisaftrek openbaar vervoer over uw Nederlandse en buitenlandse inkomsten uit werk.

Vermeld **over de buitenlandse periode** alleen de reisaftrek openbaar vervoer over uw Nederlandse inkomsten uit werk.

Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer

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

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

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

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

Let op!

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

Welk bedrag mag u aftrekken?

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

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

Deel van het jaar gereisd

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

Werkgever zorgde voor vervoer

U krijgt geen reisaftrek openbaar vervoer als uw werkgever voor uw vervoer of uw vervoerbewijzen zorgde. Betaalde u hiervoor een bijdrage aan uw werkgever? Dan kunt u de reisaftrek krijgen, als u ook aan de andere voorwaarden voldoet (zie *Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer*).

Uw bijdrage moet minimaal 70% zijn van de kostprijs van de OV-kaart, waarop u recht zou hebben als uw werkgever niet voor vervoer zorgde.

Voorbeeld

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

Vergoeding van uw werkgever

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

Verschillende werkplekken

Misschien reisde u op dezelfde dag naar verschillende werkplekken. Dan mag u alleen reiskosten aftrekken voor reizen naar de plaats waar u het vaakst naartoe reisde. Reisde u even vaak naar de verschillende plaatsen? Dan geldt de plaats met de langste reisafstand.

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

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2017

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

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2017

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

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

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

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

Bij vraag 21d en vraag 21e

Splits de reisaftrek openbaar vervoer van 21c over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 21d Reisaftrek openbaar vervoer over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 21e Reisaftrek openbaar vervoer over de buitenlandse periode.

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

Had u in 2017 opbrengsten uit overig werk die niet onder de loonheffing vielen en die ook geen winst uit onderneming waren? Bijvoorbeeld omdat u werkte als freelancer of gastouder of bijverdiensten had? Of gold voor u de artiesten- of beroepssporters-regeling? Of had u opbrengsten uit lucratieve belangen? Dan is op uw inkomsten misschien geen loonheffing ingehouden. U moet deze inkomsten dan aangeven als bijverdiensten en opbrengsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter.

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

Wel loonheffing ingehouden

Hebt u met uw opdrachtgever afgesproken dat hij wel loonheffing inhoudt? Vermeld dan uw inkomen en loonheffing bij vraag 16a.

Activiteiten in de hobby-of familiesfeer

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

Let op!

Het gaat hier niet om loondienst of winst uit onderneming. Waren dit inkomsten uit uw onderneming? Vul deze dan in bij vraag 6 tot en met vraag 15.

Vermeld **over de Nederlandse periode** de opbrengsten uit overig werk in Nederland en buiten Nederland. Vermeld **over de buitenlandse periode** alleen de opbrengsten uit overig werk 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 bij vraag 63.

Administratie

U bent niet verplicht een administratie bij te houden van de opbrengsten en kosten uit dit werk. Maar als wij u hierover om informatie vragen, bent u wel verplicht deze binnen een redelijke termijn en op een overzichtelijke wijze te geven.

Het is dus belangrijk dat u gegevens bewaart waarmee u laat zien hoe u de bedragen hebt berekend. Dit zijn bijvoorbeeld (kassa) bonnen, facturen, kwitanties en rekeningoverzichten van uw bank. Of de berekening die u hebt gemaakt als u op een bedrijfsmiddel afschrijft.

Let op!

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

Bij vraag 22a

Opbrengsten uit overig werk zijn bijvoorbeeld opbrengsten:

- uit werkzaamheden via internet
(bijvoorbeeld opbrengsten uit apps of handel op internet)
- als gastouder
- als artiest of beroepssporter
- uit een persoonsgebonden budget (pgb) als alfa-hulp 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 te verrichten

- door cursussen of bijles te geven
- door artikelen en boeken te schrijven
- door lezingen te houden
- door een octrooi productief te maken of te verkopen
- door vermogensbeheer waarvoor u meer werkzaamheden uitvoerde dan normaal
- voor incidentele adviezen
- als lid van een gemeenteraad
- van kostgangers
- voor vrijwilligerswerk
- van opdrachtgevers buiten Nederland
- als buitengewone beloningen ('lucratief belang')

Let op!

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

Artiest of beroepssporter

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

- U was in loondienst.
Uw opbrengsten en de ingehouden loonheffing geeft u aan bij vraag 16a.
- U was niet in loondienst en u was geen ondernemer.
Uw opbrengsten geeft u aan bij vraag 22a.
Als de artiesten- of beroepssportersregeling is toegepast, geeft u de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) aan bij vraag 22f.
- U was ondernemer.
De inkomsten geeft u aan als winst uit onderneming, bij vraag 6 tot en met vraag 15.

Bij vraag 22b

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

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

Bij vraag 22d en vraag 22e

Splits het resultaat uit overig werk van vraag 22c over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 22d Resultaat uit overig werk over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 22e Resultaat uit overig werk over de buitenlandse periode.

Bij vraag 22f

Vul de Nederlandse loonheffing in die is ingehouden op de opbrengsten die onder de artiesten- of beroepssportersregeling vielen.

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

23 Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen

Stelde u in 2017 bijvoorbeeld een pand beschikbaar aan uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner of aan een samenwerkingsverband daarmee? En behaalde deze persoon hiermee winst uit onderneming of resultaat uit overig werk? Of stelde u in 2017 bezittingen beschikbaar 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 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.

Vermeld **over de Nederlandse periode** de opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen in Nederland en buiten Nederland. Vermeld **over de buitenlandse periode** alleen de opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen 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 bij vraag 63.

Wanneer moet u deze opbrengsten aangeven?

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

- uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner
U geeft hierbij alleen de opbrengsten aan als de bezitting werd gebruikt voor het behalen van winst uit onderneming of resultaat uit overig werk.
- een samenwerkingsverband waarvan uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner deel uitmaakte
U geeft hierbij alleen de opbrengsten aan als de bezitting werd gebruikt voor het behalen van winst uit onderneming of resultaat uit overig werk.
- een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner een aanmerkelijk belang had
U hebt een aanmerkelijk belang als u (samen met uw fiscale partner) minimaal 5% van de aandelen, opties of winstbewijzen 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 2017 opbrengsten uit bezittingen die hij beschikbaar stelde? Dan moet u deze opbrengsten aangeven.

Geen of onzakelijk lage opbrengsten uit het beschikbaar stellen

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

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

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

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

Voorbeeld

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

Bij vraag 23a

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

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

Bij vraag 23b

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

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

Verder mag u gebruikmaken van de egalisatiereserve en de 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 belasten van de boekwinst op een verkochte bezitting uit te stellen als u een andere (vervangende) bezitting koopt.

Administratie

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

Bij vraag 23c

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

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

Bij vraag 23e en vraag 23f

Splits het resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen van vraag 23d over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 23e Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 23f Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen over de buitenlandse periode.

24 Waarde van de vermogensbestanddelen

Let op!

U hoeft deze vraag alleen in de vullen als de totale waarde van deze bezittingen of schulden minimaal € 2.500 was.

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. Vermeld 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 24a tot en met vraag 24c

Vermeld in de linkerkolom de boekwaarde van de bezittingen en schulden op 1 januari 2017 of de waarde op de startdatum in 2017.

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

Let op!

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

Bij vraag 24d en vraag 24e

Stopte u in 2017 uw activiteiten in de Nederlandse periode? Kruis dan het hokje aan bij vraag 24d. Stopte u in 2017 uw activiteiten in de buitenlandse periode? Kruis dan het hokje aan bij vraag 24e.

Vermeld bij vraag 24a tot en met vraag 24c de waarde in het economisch verkeer van uw bezittingen en schulden op de einddatum.

Stopte u gedeeltelijk? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer op de datum dat u gedeeltelijk bent gestopt met de activiteiten. Voor het andere deel vermeldt u dan de boekwaarde.

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

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

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

Vermeld **over de Nederlandse periode** uw eigen woning in Nederland en buiten Nederland. Vermeld **over de buitenlandse periode** alleen uw eigen woning in Nederland.

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Vermeld dan over heel 2017 de bedragen van de eigen woning in Nederland en buiten Nederland.

Bij vraag 25a en vraag 25c

Hebt u in 2017 een eigen woning (hoofdverblijf) verkocht? Vermeld dan bij vraag 25a de netto-opbrengst van de verkochte woning. Dit is de ontvangen verkoopprijs min de verkoopkosten, zoals makelaarskosten en notariskosten in verband met de overdracht.

Vermeld bij vraag 25b de eigenwoningschuld van de verkochte eigen woning op het moment van verkoop. Het verschil tussen 25a en vraag 25b is de overwaarde van de verkochte woning. Vul deze overwaarde in bij vraag 25c.

Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

Let op!

Als u uw eigen woning verkocht en een andere eigen woning kocht, kan dat gevolgen hebben voor uw eigenwoningschuld en uw (hypotheek)renteaf trek. U kunt daardoor te maken krijgen met de bijleenregeling.

Meer informatie over de verkoop van uw eigen woning en de bijleenregeling vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 25d

Hebt u in 2017 een eigen woning (hoofdverblijf) gekocht? Vermeld dan bij vraag 25d 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 25e

Hebt u in 2017 kosten gemaakt voor het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning? Vul dan bij vraag 25e het bedrag in van deze kosten. Het gaat bijvoorbeeld om kosten voor een uitbouw, het plaatsen van een dakkapel, het vervangen van kozijnen of schilderwerk.

26 Eigen woning en restschuld vroegere eigen woning

Had u of had uw fiscale partner in 2017 een eigen woning? Dan moet u voor deze woning een bedrag bij uw inkomen tellen: het eigenwoningforfait. In bepaalde gevallen moet u ook andere inkomsten uit eigen woning aangeven.

Van de inkomsten mag u bepaalde kosten voor uw eigen woning aftrekken, zoals de (hypotheek)rente en financieringskosten. U mag niet altijd alle (hypotheek)rente en financieringskosten aftrekken. Hierna leest u welke inkomsten u moet aangeven en welke kosten u mag aftrekken.

Let op!

De bedragen die u of uw partner van de belasting in de buitenlandse periode buiten Nederland kan aftrekken, mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.

Restschuld vroegere eigen woning

Had u of uw fiscale partner in 2017 een restschuld vroegere eigen woning? Vul dan de waarde van deze restschuld in bij vraag 26f en de aftrekbare rente bij vraag 26r. Had u in 2017 geen eigen woning meer? Vul dan eerst vraag 26f in en ga daarna verder met vraag 26r.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige?

Vermeld **over heel 2017** de bedragen van de eigen woning in Nederland en buiten Nederland.

Had u in 2017 een fiscale partner en wordt u allebei voor heel 2017 als fiscale partners beschouwd? Vermeld dan **over heel 2017** de bedragen van de eigen woning of een restschuld vroegere eigen woning in Nederland en buiten Nederland van uzelf en uw fiscale partner samen.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige?

Vermeld **over de Nederlandse periode** de bedragen van de eigen woning of een restschuld vroegere eigen woning in Nederland en buiten Nederland. Vermeld **over de buitenlandse periode** de bedragen van de eigen woning of een restschuld vroegere eigen woning in Nederland.

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

Let op!

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* hierna. Houdt u er rekening mee dat deze voorwaarden alleen gelden voor uw (eigen) woning in Nederland.

Wat is een eigen woning?

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

- U of uw fiscale partner was eigenaar van de woning of u was samen eigenaar van de woning. Was u niet volledig eigenaar of had u niet de volledige eigendomsrechten? Lees dan *Niet volledig eigenaar of niet de volledige eigendomsrechten*.
Onder 'eigendom' valt ook:
 - een woning waarvoor de waardeverandering, bijvoorbeeld bij verkoop, grotendeels voor uw rekening was en die was gebouwd op erfpachtgrond
 - een woning die uw eigendom was vanwege een recht van opstal op de grond
 - het lidmaatschap van een coöperatieve flatvereniging
 - het recht van vruchtgebruik van de woning, een recht van bewoning of een recht van gebruik dat u hebt geërfd
U moet dan wel de voordelen, de kosten en de lasten van de woning hebben gehad.
- De woning was uw hoofdverblijf. Het gaat dus niet om een vakantiewoning of een verhuurd pand. U en uw eventuele fiscale partner kunnen maar 1 woning als hoofdverblijf hebben.

Let op!

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

Niet volledig eigenaar of niet de volledige eigendomsrechten

Was u bijvoorbeeld samen met 3 anderen eigenaar van een woning waarin u woonde? En kwam de waardeverandering van uw deel van de woning voor meer dan 50% voor uw rekening? Dan viel de woning onder de eigenwoningregeling. Was dit minder dan 50%? Dan viel de woning niet onder de eigenwoningregeling. U moet de woning dan aangeven in box 3 (sparen en beleggen).

Fiscale partners ieder een eigen woning?

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

Is uw fiscaal partnerschap in 2017 ontstaan? 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 om heel 2017 fiscaal partners te zijn.

Erfgenaam van vruchtgebruik van een woning

Het recht van vruchtgebruik, bewoning of gebruik van de eigen woning ontstaat op het moment van afgifte van het vruchtgebruik legaat of een verdeling van een nalatenschap waarop het recht wordt gevestigd. De eigenwoningregeling is pas van toepassing op het moment dat het recht is gevestigd. U mag de eigenwoningregeling toepassen als het vruchtgebruik binnen 2 jaar na het overlijden van de erflater is gevestigd. Is het vruchtgebruik van de woning niet binnen die periode gevestigd? Vermeld dan de waarde van de woning en de schuld die daarbij hoort in box 3 (sparen en beleggen).

Uitzondering voor vroegere en toekomstige woning

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

Eigen woning die (tijdelijk) niet uw hoofdverblijf was

Had u tijdelijk 2 woningen? Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe eigen woning kocht waarin u niet direct bent gaan wonen? Of had u een eigen woning die (tijdelijk) niet meer uw hoofdverblijf was? Bijvoorbeeld omdat u uw eigen woning verliet en uw vroegere fiscale partner in de woning bleef wonen? Dan kan de woning waarin u niet woonde soms (tijdelijk) toch onder de eigenwoningregeling vallen, ondanks dat de woning niet uw hoofdverblijf was. Hierdoor mag u bijvoorbeeld de (hypotheek)rente voor die woning aftrekken.

Het gaat om de volgende situaties:

- U verhuisde naar een andere woning en uw leegstaande oude woning was nog niet verkocht.
- U kocht een andere woning waar u niet direct in ging wonen. Deze woning stond leeg of was nog in aanbouw.
- U verliet uw eigen woning en uw vroegere fiscale partner bleef in de woning wonen.
- U werd opgenomen in een Wlz-instelling, zoals een verzorgingshuis of een verpleeghuis.
- U werd tijdelijk uitgezonden of overgeplaatst, waardoor uw woning leegstond.

Meer informatie over de aftrek van rente en kosten voor een eigen woning die (tijdelijk) niet uw hoofdverblijf was, vindt u op belastingdienst.nl.

Wat hoort bij de eigen woning (aanhorigheid)?

Een bijgebouw of stuk grond kan ook bij de eigen woning horen als er sprake is van een aanhorigheid. Daarvan is sprake als aan de volgende 3 eisen is voldaan:

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

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

Inkomsten uit eigen woning en aftrekbare kosten

Inkomsten uit eigen woning zijn:

- het eigenwoningforfait
- de inkomsten uit tijdelijke verhuur van de woning
- het belaste deel van de uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning
- het belaste deel van het gedeblokkeerde tegoed van een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht

Aftrekbare kosten van de eigen woning zijn:

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

Let op!

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

Wanneer mag u niet alle (hypotheek)rente aftrekken?

In de volgende situaties mag u niet alle (hypotheek)rente aftrekken:

- U hebt uw lening niet helemaal gebruikt voor uw eigen woning.
Zie Eigenwoningschuld.
- U kreeg een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning of een spaarrekening eigen woning. U moet dan uw eigenwoningschuld verminderen met het deel van de uitkering dat is vrijgesteld van belasting. Van het bedrag dat overblijft, mag u de rente aftrekken.
- U verkocht uw eigen woning en kocht een andere eigen woning. U moet dan rekening houden met de overwaarde.
Zie Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling.
- U kreeg een schenking voor de aankoop of verbetering van uw eigen woning, waarvoor een beroep is gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling.
- U kreeg een schenking om uw eigenwoningschuld af te lossen, waarbij een beroep werd gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling. De oorspronkelijke eigenwoningschuld moet u dan verminderen met het bedrag van de schenking.

Hebt u in 2013 of daarna een lening afgesloten voor uw eigen woning? Lees dan *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*.

Eigenwoningschuld

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

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

Voorbeeld

Uw totale (hypotheek)schuld is € 200.000. Van dit bedrag hebt u voor € 20.000 een auto gekocht. Uw eigenwoningschuld is dan € 180.000 omdat u € 20.000 niet aan uw woning hebt besteed. U mag de (hypotheek)rente aftrekken over € 180.000.

Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling

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

Meer informatie over de bijleenregeling, de verkoop van uw eigen woning en de eigenwoningreserve vindt u op belastingdienst.nl.

Overgang eigenwoningschuld

Had uw fiscale partner al een eigenwoningschuld toen u trouwde? En ging u in 2017 scheiden en werd (een deel van) de schuld ook uw schuld? Dan gingen ook de regels die golden voor de eigenwoningschuld voor uw ex-echtgenoot over op u. Hierdoor geldt voor u bijvoorbeeld de resterende duur van de renteaftrek zoals die voor uw ex-echtgenoot gold (zie *Bij vraag 26o en vraag 26p* en dan *Renteaftrek maximaal 30 jaar*). Maar ook de maanden dat uw ex-echtgenoot de annuïtaire aflossingsverplichting heeft toegepast, gelden voor u. Zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna* en dan *Wanneer verplicht aflossen?*.

Eigenwoningschuld na vererving

Erft u een woning waarop een (hypotheek)schuld rust van bijvoorbeeld uw langstlevende ouder met wie u geen fiscale partner was? En gaat u in de geërfde woning wonen? Dan hoort die (hypotheek)schuld niet automatisch bij uw eigenwoningschuld. Als u ook andere bezittingen hebt geërfd, moet u de schuld voor een evenredig deel toerekenen aan de eigen woning. Vervolgens moet u de schuld toetsen aan de aflossingsverplichting.

Voorbeeld

U erft de woning van uw langstlevende ouder. De waarde van de woning is € 180.000. Op de woning rust een hypotheek van € 50.000. Naast de woning erft u een auto met een waarde van € 20.000. U besluit zelf in de geërfde woning te gaan wonen. In totaal erft u € 200.000 bezittingen en € 50.000 hypotheekschuld. De woning vormt 90% van de bezittingen. Daardoor mag u van de hypotheekschuld ook maar 90% toerekenen aan de woning. 10% van de hypotheekschuld valt daardoor in box 3. Het resterende deel van de hypotheekschuld van € 45.000 moet voldoen aan de aflossingseis om het tot de eigenwoningschuld te kunnen rekenen.

Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna

Op 1 januari 2013 zijn de regels voor de renteaftrek van de eigenwoningschuld veranderd. U mag voor nieuwe leningen vanaf die datum alleen rente aftrekken als u de lening geheel aflost in maximaal 360 maanden.

Had u in 2012 al een eigenwoningschuld? Dan verandert er niets: u mag hiervoor de rente blijven aftrekken en u bent niet verplicht om af te lossen.

Let op!

Had u in 2012 een lening voor een andere onroerende zaak dan uw eigen woning? En wordt de onroerende zaak waarvoor die lening is aangegaan een eigen woning? Bijvoorbeeld omdat uw tweede woning uw hoofdverblijf is geworden of omdat een garage tot uw eigen woning gaat behoren? Dan wordt deze schuld als een nieuwe lening aangemerkt.

Wanneer verplicht aflossen?

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

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

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

Let op!

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

Voldoet de lening aan de aflossingseis?

Op belastingdienst.nl vindt u het hulpmiddel *Aflossing annuïteiten-lening* waarmee u kunt beoordelen of er voldoende is afgelost om renteaftrek te kunnen krijgen of te houden.

Wanneer niet verplicht aflossen?

In de volgende situaties geldt de aflossingseis niet:

- U hebt uw hypotheek die op 31 december 2012 al bestond overgesloten en u verhoogde uw hypotheek niet.
- U hebt in 2012 een onherroepelijke schriftelijke overeenkomst afgesloten voor de aankoop van een woning, maar u sloot pas in 2013 de lening af.
- U hebt in 2012 een onherroepelijke schriftelijke overeenkomst afgesloten voor onderhoud of verbetering van uw woning, maar u sloot pas in 2013 een lening af. Dit geldt alleen voor het deel van de lening voor zover de verbouwing of verbetering in 2013 werd voltooid.
- U had in 2012 een eigen woning en verkocht deze in 2012. U kocht in 2013 opnieuw een eigen woning. Tot het bedrag van de oude eigenwoningschuld bent u niet verplicht af te lossen.
- U had op 31 december 2012 een eigenwoningschuld. U verkocht in 2013 of daarna de eigen woning waarop deze schuld betrekking had. U kocht uiterlijk in het jaar na verkoop opnieuw een eigen woning. Tot het bedrag van de oude eigenwoningschuld bent u niet verplicht af te lossen.
- U kocht een eigen woning en uw vorige eigen woning stond op dat moment nog te koop. Voor de aankoop van uw nieuwe woning had u een overbruggingskrediet nodig. Dit overbruggingskrediet hoeft u niet verplicht af te lossen als u met dit krediet de overwaarde van uw vorige woning financiert.
- U hebt in 2013 of daarna een deel afgelost van uw eigenwoningschuld. Deze eigenwoningschuld bestond al op 31 december 2012. U leende uiterlijk in het jaar na aflossing opnieuw bij tot maximaal dit bedrag en u besteedde deze lening aan uw eigen woning, bijvoorbeeld een verbouwing. U hoeft de nieuwe lening niet verplicht af te lossen.
- U had een starterslening. Dit is een lening verstrekt door het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten.
- U had een schuld aan een aannemer of projectontwikkelaar (zie uitleg hierna).
- U verhuurde uw eigen woning, maar ging er zelf weer wonen (zie uitleg hierna).
- Uw woning komt uit ondernemingsvermogen (zie uitleg hierna).
- U had 1 of 2 woningen op 31 december 2012 (zie *1 of 2 woningen op 31 december 2012*)

Schuld aan aannemer of projectontwikkelaar

Kocht u een toekomstige eigen woning in aanbouw? Dan kunt u misschien de prijs voor de grond en de lopende bouwtermijnen nog niet betalen aan de aannemer of projectontwikkelaar. U kunt die grondprijs en de lopende bouwtermijnen pas betalen als u uw hypotheek hebt afgesloten. Tot die tijd hebt u dus een tijdelijke schuld aan de aannemer of projectontwikkelaar. Die tijdelijke schuld hoeft u niet verplicht af te lossen en telt ook niet mee bij het vaststellen van de maximale termijn van 360 maanden waarin u de eigenwoningschuld 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 vóór 1 januari 2021 weer in die woning wonen? Dan hoeft u niet verplicht af te lossen tot het bedrag van de eigenwoningschuld die u had op het moment dat u de woning verliet en waarvoor u niet verplicht hoefde af te lossen. Over die eigenwoningschuld mag u de rente weer aftrekken vanaf de dag dat de woning weer uw hoofdverblijf is.

Woning komt uit ondernemingsvermogen

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

1 of 2 woningen op 31 december 2012

In sommige situaties hoeft u niet verplicht uw eigenwoningschuld af te lossen:

- Had u 2 woningen op 31 december 2012 die onder de eigenwoningregeling vielen? En hoorden de leningen op 31 december 2012 bij 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 1 eigen woning op 31 december 2012 en na 31 december 2012 gelijktijdig 2 eigen woningen? Dan hoeft u de schuld van de nieuwe eigen woning tot ten hoogste het bedrag van de schuld van de oude eigen woning niet verplicht af te lossen.
- Had u op 31 december 2012 in ieder geval 1 eigen woning en op of na deze datum gelijktijdig 2 eigen woningen? En was 1 van die woningen niet langer een eigen woning omdat u bijvoorbeeld een woning verkocht of verhuurde? Dan vermindert u de schuld waarop u niet verplicht hoeft af te lossen met het bedrag van de schuld van de woning die niet langer uw eigen woning is.

Aflossingseis

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

Voldoet de lening aan de aflossingseis?

Op belastingdienst.nl vindt u het hulpmiddel *Aflossing annuïteiten-lening* waarmee u kunt beoordelen of er voldoende is afgelost om renteaftrek te kunnen krijgen of te houden.

Gevolgen betalingsachterstand

Met ingang van 1 januari 2013 geldt voor nieuwe of verhoogde hypotheekleningen een aflossingsverplichting. Hebt u een betalingsachterstand doordat u in een jaar te weinig hebt afgelost? Dan is het afhankelijk van uw situatie of u rente mag aftrekken:

- Het eerste jaar dat u een betalingsachterstand hebt en het jaar daarna, mag u de rente nog aftrekken. Wij gaan ervan uit dat u de achterstand in het volgende jaar inhaalt.
- Hebt u het jaar daarna nog steeds een achterstand, omdat u de aflossing niet kon betalen? Dan mag u uw rente alleen aftrekken als u een nieuw aflossingsschema hebt afgesproken met de leningverstrekker. Hebt u een nieuw aflossingsschema afgesproken, maar lost u daarmee niet meer het hele bedrag af dat u verplicht moet aflossen? Dan mag u geen rente meer aftrekken. 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 alleen de rente aftrekken die u in het jaar zelf hebt betaald.

Betalingsachterstand door fout

Hebt u een betalingsachterstand door een onbedoelde fout in de betaling of berekening van de aflossing? Als u de fout voor het begin van het derde jaar daarna herstelt, mag u de betaalde (hypotheek)-rente blijven aftrekken. Een betalingsachterstand die in 2015 is ontstaan, moet u dan vóór 1 januari 2018 herstellen.

Meer informatie over de aflossingseis en de gevolgen van een betalingsachterstand vindt u op belastingdienst.nl.

Lening afgesloten bij een leningverstrekker die niet verplicht is gegevens aan ons door te geven

Hebt u na 31 december 2012 een lening voor uw eigen woning afgesloten bij een leningverstrekker die niet verplicht is om gegevens aan ons door te geven? Bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv? Hebt u deze lening gebruikt voor de aankoop, onderhoud of verbetering van uw eigen woning en voldoet de lening aan de voorwaarden voor (hypotheek)renteaf trek (zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*)? Dan moet u de gegevens over deze lening(en) zelf aan ons doorgeven in deze aangifte. Als u vraag 26c invult, moet u ook vraag 80 invullen. Als u vraag 26d invult, moet u ook vraag 81 invullen.

Het gaat onder meer om de volgende gegevens:

- naam, adres en burgerservicenummer (BSN) van degene die de lening heeft verstrekt. Bij een rechtspersoon vermeldt u het RSIN. Had de leningverstrekker geen BSN of RSIN? Vermeld dan het buitenlands fiscaal identificatienummer (TIN).
- het bedrag van de lening op de ingangsdatum
- het bedrag van de lening op 31 december 2017
- de ingangsdatum van de lening
- de einddatum van de lening
- de wijze van aflossing
- rentepercentage

Instellingen met een meldingsplicht

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

Twijfelt u of de instelling bij wie u de lening hebt afgesloten deze aan ons meldt? Dan kunt u dat bij de instelling navragen.

Bij vraag 26a en vraag 26b

Vul de gegevens in van de eigenwoningschuld(en) die u hebt afgesloten bij een Nederlandse bank of financiële instelling.

Welke gegevens vult u in?

Het gaat om de waarde van uw eigenwoningschuld(en) op 31 december 2017, het nummer van de hypotheek of lening en de aftrekbare (hypotheek)rente van deze schuld(en). Vermeld de gegevens per lening.

Met uw eigenwoningschuld(en) bedoelen wij (het deel van) de leningen dat u hebt gebruikt voor aankoop, onderhoud of verbetering van uw eigen woning. Hierbij horen ook de schulden die u bent aangegaan voor de financieringskosten van uw eigenwoningschuld en de schulden om een erfpachtcanon af te kopen.

Ruimtegebrek?

Vermeld dan op de bovenste regel de hoogste schuld en op de tweede regel het totaal van de overige schulden.

Let op!

Was in 2017 of eerder de bijleenregeling van toepassing? Dan kan dat van invloed zijn op de hoogte van de eigenwoningschuld en de rente die u mag aftrekken.

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

Bij vraag 26c en vraag 26d

Hebt u na 31 december 2012 een lening voor uw eigen woning afgesloten bij een leningverstrekker die niet verplicht is om gegevens aan ons door te geven? Bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv? Hebt u deze lening gebruikt voor aankoop, onderhoud of verbetering van uw eigen woning en voldoet de lening aan de voorwaarden voor (hypotheek)renteaf trek (zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*)? Vul dan de gegevens van deze lening in bij vraag 26c en eventueel vraag 26d.

Let op!

U mag de rente over deze lening(en) alleen aftrekken als u de gegevens van deze lening zelf aan ons doorgeeft met een *Specificatie lening eigen woning*. Hebt u vraag 26c ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 80 invullen. Hebt u vraag 26d ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 81 invullen. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug.

Welke gegevens vult u in?

Het gaat om de waarde van uw schuld op 31 december 2017 en de aftrekbare (hypotheek)rente van deze schuld. Bij *Omschrijving van deze schuld* vult u de naam in van de leningverstrekker en het nummer dat bij deze lening hoort. Hebt u geen nummer? Bijvoorbeeld omdat u de lening bij uw familie heeft afgesloten? Dan hoeft u hier niets in te vullen.

Met uw eigenwoningschuld(en) bedoelen wij (het deel van) de leningen dat u hebt gebruikt voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van uw eigen woning. Hierbij horen ook de schulden die u bent aangegaan voor de financieringskosten van uw eigenwoningschuld en de schulden om een erfpachtcanon af te kopen.

Let op!

U kunt per specificatie gegevens vermelden van 1 leningverstrekker en van 1 lening. Hebt u de lening afgesloten bij meerdere leningverstrekkers? Of hebt u meerdere leningen afgesloten? Vul dan (het deel van) de tweede lening in bij vraag 26d. Specificeer de gegevens van (dat deel van) de lening bij vraag 81.

Ruimtegebrek?

Vermeld dan op de bovenste regel de hoogste schuld en op de tweede regel het totaal van de overige schulden.

Bij vraag 26f

Hebt u na 28 oktober 2012 uw woning verkocht voor een lager bedrag dan de eigenwoningschuld op deze woning? Dan hebt u een restschuld. De rente over deze schuld mag u gedurende 15 jaar aftrekken in box 1. Het maakt hierbij niet uit of u een andere woning koopt of een huis gaat huren. Om de rente te mogen aftrekken, bent u ook niet verplicht de schuld af te lossen.

Vul bij vraag 26f het bedrag in van de restschuld vroegere eigen woning op 31 december 2017. De rente in die u in 2017 betaalde over deze restschuld vult u in bij vraag 26r.

Met de rekenhulp hierna kunt u berekenen of er een restschuld was.

Rekenhulp restschuld vroegere eigen woning

Eigenwoningschuld verkochte woningA

VerkoopprijsB

VerkoopkostenC

Trek af: B min C. Netto-opbrengstD

Trek af: A min D. RestschuldE

U had een restschuld als A meer is dan D.

Bij vraag 26g

Vul de adresgegevens in van uw eigen woning. Had u 2 eigen woningen? Vermeld dan de gegevens per woning.

Vul ook de landcode in. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de Landcodelijst op bladzijde 9. Als het land niet in de tabel staat, vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

Let op!

Het gaat hier niet om een vakantiewoning.

Bij vraag 26h

Vul bij deze vraag de WOZ-waarde in van de woning die in 2017 uw hoofdverblijf was. Vermeld ook de periode dat de woning uw hoofdverblijf was. Zie Periode in 2017. Had u in 2017 een eigen woning die uw hoofdverblijf is? Dan moet u een bedrag bij uw inkomen tellen: het eigenwoningforfait. Het eigenwoningforfait is een percentage van de WOZ-waarde (Waardering Onroerende Zaken) van uw eigen woning.

De WOZ-waarde staat op de WOZ-beschikking die u van uw gemeente hebt gekregen. Voor het jaar 2017 geldt de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2016. Zijn eventuele bijgebouwen, zoals een garage, apart vermeld op de WOZ-beschikking? Of hebt u hiervoor een aparte WOZ-beschikking gekregen? Tel dan de WOZ-waarden bij elkaar als deze bijgebouwen bij de woning hoorden.

Nieuwbouwwoning, bouwka­vel of woning in aanbouw

Hebt u een nieuwbouwwoning gekocht? Neem dan de waarde van de WOZ-beschikking die de gemeente heeft afgegeven, ook als die alleen betrekking heeft op de grond of op een gedeeltelijk afgebouwde woning.

Periode in 2017

Vul naast de WOZ-waarde ook de periode in dat de woning in 2017 uw hoofdverblijf was. Ga voor de periode uit van de datum van wijziging van het woonadres bij de gemeente. Dit geldt ook als u bent verhuisd.

Meer informatie over wat u moet doen als u bezwaar hebt gemaakt tegen de WOZ-beschikking of als u geen WOZ-beschikking hebt ontvangen, vindt u op belastingdienst.nl.

Als u in Duitsland woonde en een Eigenheimzulage ontving

De Eigenheimzulage is een periodieke Duitse overheidsuitkering. De Eigenheimzulage, inclusief een eventuele kindertoelage, geeft u als volgt aan:

- over de Nederlandse periode bij vraag 28a
- over heel 2017 bij vraag 75h

Bij vraag 26i

U moet voor uw eigen woning een bedrag bij uw inkomen tellen: het eigenwoningforfait. Het eigenwoningforfait is een percentage van de WOZ-waarde van de eigen woning die in 2017 uw hoofdverblijf was.

U berekent de WOZ-waarde voor de periode dat de woning in 2017 uw hoofdverblijf was. Deze periode hebt u ingevuld bij vraag 26h.

Gebruik voor het bepalen van het eigenwoningforfait de Tabel eigenwoningforfait hierna.

Tabel eigenwoningforfait

Waarde van de woning		Forfait
meer dan	niet meer dan	
–	€ 12.500	0%
€ 12.500	€ 25.000	0,30%
€ 25.000	€ 50.000	0,45%
€ 50.000	€ 75.000	0,60%
€ 75.000	€ 1.050.000	0,75%
€ 1.060.000	–	€ 7.950 + 2,35% van de waarde boven € 1.060.000

Deel van het jaar een eigen woning

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

Tijdelijk 2 woningen

Had u tijdelijk 2 woningen? Dit heeft gevolgen voor het eigenwoningforfait. Kijk voor meer informatie over tijdelijk 2 woningen op belastingdienst.nl.

Heel 2017 fiscale partners

Als u heel 2017 een fiscale partner had, geeft u eerst allebei het totaal aan van het eigenwoningforfait en het totaal van de aftrekposten. Vervolgens kunt u het saldo van de inkomsten en aftrekbare kosten eigen woning tussen u en uw fiscale partner 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 in 2017, geeft u uw eigen inkomsten uit de eigen woning aan en trekt u uw eigen aftrekposten af.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Geef dan alleen uw eigen inkomsten uit de eigen woning aan en trek alleen uw eigen aftrekposten af. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Zie Heel 2017 fiscale partners.

Meerdere eigenaren die geen fiscale partners waren

Was u in 2017 met 1 of meer mensen eigenaar van uw hoofdverblijf en bent u niet het hele jaar elkaars fiscale partner? Dan is de eigenwoningregeling alleen van toepassing als u samen met 1 of meerdere eigenaren of bewoners van de woning een belang had bij de waardeontwikkeling van ten minste 50%. U geeft dan het deel van het eigenwoningforfait aan dat overeenkomt met uw aandeel in het eigendom van de woning. U mag alleen de (hypotheek)rente en financieringskosten aftrekken die betrekking hadden op uw aandeel in de eigenwoningschuld. Betaalde u minder? Dan mag u alleen het betaalde bedrag aftrekken.

Was u alleen bewoner van de woning of was u samen met 1 of meerdere eigenaren bewoner van de woning en had u samen met de andere eigenaren of bewoners een belang van minder dan 50% bij de woning? Dan was uw aandeel in de woning voor u een bezitting in box 3 en uw aandeel in de schuld een schuld in box 3. De (hypotheek)rente is dan voor u niet aftrekbaar.

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

Voorbeeld

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

Leegstand eigen woning door tijdelijk verblijf elders

Stond uw woning leeg, omdat u tijdelijk ergens anders woonde? Was u bijvoorbeeld tijdelijk uitgezonden of overgeplaatst? Dan valt uw eigen woning onder bepaalde voorwaarden toch onder de eigenwoningregeling. Dit betekent dat u in die periode de (hypotheek)rente mag blijven aftrekken. U moet dan wel voldoen aan de volgende voorwaarden:

- De woning was vóór uw tijdelijk verblijf elders minimaal 1 jaar uw eigen woning en hoofdverblijf.
- In de periode dat u er niet woonde, hebt u de woning niet aan derden beschikbaar gesteld. Kinderen tot 27 jaar mogen wel in de woning blijven wonen. De woning was tijdelijk niet uw hoofdverblijf. De woning moet dus wel weer bestemd zijn om uw hoofdverblijf te worden.
- U en uw fiscale partner hadden geen andere eigen woning als hoofdverblijf. Een huurwoning is geen eigen woning.

Gebruik de volgende tabel om het eigenwoningforfait te bepalen bij tijdelijke uitzending of overplaatsing.

Tabel eigenwoningforfait bij tijdelijke uitzending of overplaatsing	
WOZ-waarde	Eigenwoningforfait
Niet meer dan € 1.050.000	1,25% van de WOZ-waarde
Meer dan € 1.050.000	€ 13.125 plus 2,35% van de WOZ-waarde boven € 1.050.000

Bij vraag 26j, vraag 26k en vraag 26l

Let op!

In 2017 zijn de regels voor kapitaalverzekeringen veranderd. Dit kan gevolgen hebben als uw kapitaalverzekering eigen woning (KEW),

spaarrekening eigen woning (SEW) of beleggingsrecht eigen woning (BEW) in 2017 tot uitkering kwam. Of wanneer u deze in 2017 (gedeeltelijk) hebt afgekocht of wanneer deze niet meer voldeed aan de voorwaarden.

Of u het belastbare deel van uw uitkering moet aangeven bij vraag 26l hangt af van uw situatie. Op belastingdienst.nl leest u over de voorwaarden voor vrijstelling in 2017 en de hoogte ervan.

Wat is een kapitaalverzekering eigen woning of spaarrekening eigen woning?

Hebt u een spaar-, leven- of beleggingshypotheek afgesloten voor de financiering van uw eigen woning? Dan betaalde u meestal premies voor een kapitaalverzekering of u betaalde bedragen voor een geblokkeerd spaartegoed. Met de uitkering uit deze verzekering of met dit spaartegoed lost u later uw hypotheek of lening voor de eigen woning (eigenwoningschuld) af.

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

- U hebt een 'kapitaalverzekering eigen woning' afgesloten bij een verzekeringsmaatschappij.
Met de kapitaalverzekering verzekert u een kapitaalsuitkering. Met die kapitaalsuitkering lost u later uw eigenwoningschuld af.
- U hebt een 'spaarrekening eigen woning' bij een bank of een 'beleggingsrecht eigen woning' bij een beheerder van een beleggingsinstelling.
Met de spaarrekening eigen woning of het beleggingsrecht eigen woning bouwt u een geblokkeerd spaartegoed op. Met het tegoed lost u later uw eigenwoningschuld af.

Vanaf 2013 zijn de regels voor de renteaftrek van de eigenwoningschuld (hypotheekrenteaftrek of aftrek van een lening) veranderd. U mag voor nieuwe leningen alleen rente aftrekken als u de lening binnen een vastgestelde periode aflost en een minimumbedrag aflost per jaar. Daarom kunt u vanaf 2013 geen kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of beleggingsrecht eigen woning meer afsluiten. Is uw kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of beleggingsrecht eigen woning afgesloten vóór 1 april 2013? Dan verandert er niets.

Fiscale voordelen

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

Onbelast tijdens de looptijd

Een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning en een beleggingsrecht eigen woning vallen in box 1. De opgebouwde waarde van de kapitaalverzekering eigen woning, de spaarrekening eigen woning of het beleggingsrecht eigen woning hoeft u dan ook niet aan te geven als een bezitting in box 3. Dit betekent dat u tijdens de spaarperiode (looptijd) geen belasting betaalt over het kapitaal dat u opbouwt. Ook niet over de rente-aangroei van de kapitaalverzekering of het spaartegoed.

Vrijstelling

Op het moment dat u de eigenwoningschuld aflost met de kapitaalsuitkering of het gespaarde bedrag, geldt tot een bepaald maximumbedrag een vrijstelling. U hoeft dan tot het bedrag van de vrijstelling geen belasting te betalen over dat bedrag, ook niet over de rente die deel uitmaakt van dat bedrag.

Uitkering uit een kapitaalverzekering overdragen

Kreeg u vóór 2017 een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning en had u recht op vrijstelling? En had u heel 2017 een fiscale partner? Dan hebben u en uw fiscale partner per persoon recht op deze vrijstelling als u beiden in de polis wordt genoemd. Kreeg u een uitkering, maar staat maar 1 van u beiden in de polis als begunstigde genoemd? Dan kunt u alleen gebruikmaken van uw eigen (resterende) vrijstelling.

Om van deze regeling gebruik te kunnen maken, moet u heel 2017 dezelfde fiscale partner hebben gehad. U had dan in zowel de binnenlandse periode, als de buitenlandse periode dezelfde fiscale partner.

Let op!

Voor de buitenlandse periode gelden er andere regels voor fiscaal partnerschap. Meer informatie hierover leest u in de toelichting bij vraag 2a *Wel of geen fiscale partner*.

Sinds 2015 kunt u verzoeken om de uitkering bij beiden voor 50% op te geven. Hierdoor kunt u beiden gebruikmaken van uw eigen (resterende) vrijstelling.

Stond de kapitaalverzekering eigen woning of de spaarrekening eigen woning die tot uitkering komt op uw naam? En verzoekt u om de helft van de uitkering toe te rekenen aan uw fiscale partner? Dit is meestal voordeliger als u eerder een deel van uw vrijstelling hebt gebruikt of als de uitkering hoger is dan uw (resterende) eigen vrijstelling. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl.

Verzoekt u om de helft van een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning of spaarrekening eigen woning van uw fiscale partner over te dragen aan uzelf? En stond de polis die tot uitkering komt op naam van uw fiscale partner en wilt u dat de helft van de uitkering wordt toegerekend aan u? Kruis dan het hokje aan bij vraag 26k.

Let op!

Om van deze regeling gebruik te maken, moeten vraag 26j en vraag 26k zijn aangekruist.

Let op!

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

Verzoek om ambtshalve vermindering

Is de uitkering van de kapitaalverzekering in de afgelopen 5 jaar uitbetaald en stond de polis op naam van 1 begunstigde? En hebt u de uitkering moeten opgeven in de aangifte van uzelf of uw fiscale partner? Dan kunt u een verzoek doen om ambtshalve vermindering. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl.

Belastbaar deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering

Kreeg u in 2017 een uitkering uit een spaarrekening, beleggingsrecht of kapitaalverzekering eigen woning? En was deze uitkering hoger dan de vrijstelling waar u recht op had? Dan moet u het rentebestanddeel van de uitkering misschien geheel of gedeeltelijk aangeven. Vul dit bedrag in bij het belastbare deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning (vraag 26l).

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

Als u heel 2017 een fiscale partner had, moet u het belastbare deel van de uitkering van u en uw fiscale partner bij elkaar tellen. Dit bedrag vult u dan in bij vraag 26l.

Let op!

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

Het bedrag van de gebruikte vrijstelling vult u in bij vraag 26x. De gebruikte vrijstelling van uw fiscale partner vult u in bij vraag 26y.

Meer informatie over het belastbare deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering vindt u op belastingdienst.nl.

Was het bedrag van de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het belastbare deel van de uitkering € 0 (vraag 26l). Vul het bedrag van de door u gebruikte vrijstelling in bij vraag 26x. Bij vraag 26y vult u de gebruikte vrijstelling van uw fiscale partner in.

Let op!

Ook als het belastbare deel van de uitkering € 0 is, moet u vraag 26x en vraag 26y invullen.

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

Bij vraag 26m

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

- tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2017 te koop stond
- tijdelijke verhuur van uw hoofdverblijf dat in 2017 niet te koop stond

Het kan ook gaan om tijdelijke verhuur van uw eigen woning via internet.

Tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2017 te koop stond

U verhuisde naar een andere woning. U verhuurde tijdelijk uw oude woning die te koop stond. Vanaf de datum van verhuur moet u de waarde van de woning in box 3 aangeven. De inkomsten uit de tijdelijke verhuur hoeft u niet aan te geven in box 1. Omdat de woning in box 3 valt, mag u de (hypotheek)rente niet meer aftrekken. De woning en de bijbehorende schuld vallen vanaf dat moment in box 3.

Is de verhuurperiode afgelopen en blijft uw oude woning leeg en te koop staan? Dan vallen de woning en de bijbehorende eigenwoning-schuld weer onder de eigenwoningregeling (box 1) als de tijdelijke verhuur is gestopt binnen 3 jaar na afloop van het jaar waarin u de woning hebt verlaten. U mag de (hypotheek)rente dan weer aftrekken tot die 3 jaar zijn verstreken. Daarna moet u de waarde van de woning weer in box 3 aangeven. (*Let op!* De woning moet wel tijdens de gehele verhuurperiode te koop hebben gestaan.) Dit kan ook gevolgen hebben voor de bijleenregeling.

Meer informatie over tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2017 te koop stond, vindt u op belastingdienst.nl.

Tijdelijke verhuur van uw hoofdverblijf dat in 2017 niet te koop stond

Verhuurde u tijdelijk uw eigen woning in 2017? Bijvoorbeeld tijdens uw vakantie of een kort verblijf 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 moet invullen:

- het eigenwoningforfait bij vraag 26i
- de aftrekbare (hypotheek)rente bij vraag 26o
- de aftrekbare financieringskosten bij vraag 26p
- eventuele betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming bij vraag 26q

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

Ontvangen huur

De ontvangen huur is de door u berekende huurprijs, verminderd met bepaalde kosten. In de huurprijs mag u een vergoeding rekenen voor kosten die rechtstreeks samenhangen met de tijdelijke verhuur van de woning, bijvoorbeeld:

- gas- en elektriciteitsverbruik door de huurder
- aan de huurder verleende service, zoals schoonmaken en wassen
- advertenties en provisie

Onderhoudskosten, afschrijvingskosten en vaste lasten mag u niet aftrekken van de ontvangen huur.

Wat valt niet onder inkomsten uit tijdelijke verhuur?

- De huur die u ontving bij verhuur van een deel van uw eigen woning (bijvoorbeeld een kamer).
Afhankelijk van uw situatie hebt u recht op een kamerverhuurvrijstelling, of valt een deel van uw woning in box 3. Hierover vindt u meer informatie op belastingdienst.nl.
- De vergoeding die u ontving van kostgangers voor het schoonmaken en de maaltijden.
Deze vergoeding geeft u aan bij vraag 22.
- De huur die u ontving terwijl u zelf ergens anders woonde, zoals bij uitzending of detachering.
In deze situatie valt de woning niet meer in box 1, maar in box 3.

Meer informatie over tijdelijke verhuur, verhuur van een deel van uw eigen woning en kamerverhuurvrijstelling vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 26o en vraag 26p

Aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten eigen woning

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

U moet de rente en kosten in 2017 hebben betaald. Andere kosten die u voor uw eigen woning maakte, zoals kosten van onderhoud en verbouwing, mag u niet aftrekken.

Renteaftrek maximaal 30 jaar

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

Overgaan schuld naar partner en periode renteaftrek 30 jaar

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

Heeft uw echtgenoot in 2013 of daarna afgelost op een schuld zonder aflossingsverplichting? Gaat die schuld daarna door een huwelijk of een wijziging van huwelijkse voorwaarden (gedeeltelijk) over op u? En ontstaat uiterlijk in het jaar na de aflossing bij de echtgenoten opnieuw een eigenwoningschuld tot maximaal het bedrag van de aflossing? Dan hoeft u beiden de nieuwe lening niet verplicht af te lossen. De 30-jaarsperiode voor renteaftrek eindigt voor u beiden op het moment dat die periode ook voor de oude lening voor uw echtgenoot zou zijn geëindigd.

Heeft uw echtgenoot in 2013 of daarna afgelost op een schuld zonder aflossingsverplichting? Gaat die schuld daarna door zijn overlijden over op u? En gaat u uiterlijk in het jaar na de aflossing tot maximaal het bedrag van de aflossing opnieuw een eigenwoningschuld aan? Dan hoeft u beiden de nieuwe lening niet verplicht af te lossen. De 30-jaarsperiode voor renteaftrek eindigt voor u op het moment dat die periode ook voor de oude lening van uw overleden echtgenoot zou zijn geëindigd.

Aftrekbare (hypotheek)rente

Aftrekbare (hypotheek)rente is:

- rente van leningen voor financiering van de aankoopsom, het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning
- rente van leningen voor financiering van kosten die samenhangen met de aankoop, het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning, bijvoorbeeld voor notariskosten
- rente van leningen voor financiering van de kosten die samenhangen met het afsluiten van de lening voor de aankoop van uw eigen woning, bijvoorbeeld voor bemiddelingskosten (bijvoorbeeld advies- of afsluitkosten) om de lening af te sluiten
- betaalde boeterente bij het (gedeeltelijk) aflossen, oversluiten of wijzigen van een lening die bij de eigenwoningschuld hoort. Het bedrag van de boeterente is aftrekbaar als het betrekking had op de eigenwoningschuld. Wij merken deze boeterente dan aan als rente. Betaalde u boeterente via rentemiddeling? Lees dan *Boeterente bij rentemiddeling*.
- rente van leningen voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming
- onder bepaalde voorwaarden: rente van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdepot. Zie *Bijzondere regels*.

Boeterente bij rentemiddeling

Bij rentemiddeling (het oversluiten van de lening met een aangepast rentepercentage waarbij rekening is gehouden met de verschuldigde boeterente) betaalde u de boeterente niet in 1 keer, maar verdeelde u de boeterente over de resterende looptijd van de rentevastperiode die u eerder bent overeengekomen.

Onder boeterente bij rentemiddeling valt ook de vergoeding die de bank in rekening brengt vanwege het nadeel dat de bank heeft, omdat de boeterente pas later wordt betaald. Andere opslagen die de bank door rentemiddeling in rekening brengt, zoals een opslag voor het risico van vroegtijdig volledig aflossen bij verkoop, merken wij niet aan als boeterente. Deze opslagen worden dan ook niet aangemerkt als rente van schulden, behalve als het totaal van alle overige opslagen niet hoger is dan 0,2%. Een opslag is een procentuele doorberekening van kosten.

Was er sprake van rentemiddeling? Dan mag u het percentagedeel dat is toe te rekenen aan het boeterentebedrag ook meetellen bij de berekening van de te betalen annuïteit.

Hebt u niet gekozen voor een rentemiddelingsproduct, maar hebt u besloten het bedrag van de boeterente ineens te betalen? Dan mag u dat bedrag ook aftrekken. Als u dat bedrag leende, is de rente over die lening niet aftrekbaar.

Let op!

Hebt u boeterente teruggekregen van de bank? Dan moet u de ontvangen boeterente verrekenen met de betaalde (boete)rente van diezelfde (hypotheek)schuld. Was de terugontvangen boeterente hoger dan de betaalde (boete)rente? Vul dan bij vraag 26o € 0 in.

Meer informatie over boeterente vindt u op belastingdienst.nl.

Lening bij uw werkgever

Hebt u een lening voor uw eigen woning afgesloten bij uw werkgever? En hebt u rentevoordeel omdat u een lagere rente betaalt dan de marktrente? Dan hoort dit voordeel bij uw belastbare loon. Dit betekent dat u niet alleen de (hypotheek)rente mag aftrekken die u in 2017 betaalde, maar ook het rentevoordeel dat tot uw belastbare loon is gerekend.

Aftrekbare financieringskosten

Aftrekbare financieringskosten zijn:

- bemiddelingskosten voor het verkrijgen van uw hypotheek zoals advies- en afsluitkosten
- notariskosten voor de hypotheek en het kadastraal recht hierover
- betaalde oversluitkosten
- taxatiekosten (alleen om een lening te krijgen)
- kosten van de aanvraag van Nationale Hypotheek Garantie
- bouwrente over de periode nadat de voorlopige koopovereenkomst werd afgesloten
- onder bepaalde voorwaarden: kosten van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdepot. Zie *Bijzondere regels*.

Let op!

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

Voorbeelden afsluitprovisie

Voorbeeld 1: zonder fiscale partner

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

Voorbeeld 2: met fiscale partner

Als in voorbeeld 1, maar nu had u heel 2012 een fiscale partner. U kocht samen de eigen woning en sloot op 1 juli 2012 samen ieder voor de helft de lening af. De afsluitprovisie was € 8.460. Voor elke fiscale partner geldt een maximale aftrek van € 3.630. Samen is dat € 7.260. Het bedrag boven het maximum ($€ 8.460 - € 7.260 = € 1.200$) deelt u door het aantal maanden van de looptijd, dus $€ 1.200 : 240 = € 5$ per maand. U mocht in 2012 ieder 6 keer

$€ 2,50 = € 15$ aftrekken. In dit voorbeeld mocht u in 2012 ieder $€ 3.630 + € 15 = € 3.645$ aftrekken. Samen is dat € 7.290.

Vervolgens mag u ieder gedurende de resterende looptijd van de lening jaarlijks € 30 aftrekken ($€ 585 : 20 = € 30$ afgerond).

Niet aftrekbaar

Niet aftrekbaar zijn:

- het bedrag van de aflossing van de eigenwoningschuld
- bemiddelingskosten voor de aankoop van de woning, bijvoorbeeld makelaarsprovisie
- overdrachtsbelasting en omzetbelasting
- notariskosten en kadastrale rechten voor de koopakte
- bouwrente over de periode voordat de voorlopige koopovereenkomst werd afgesloten
- kosten van onderhoud en verbouwing
Voor een rijksmonumentenpand kunt u onder bepaalde voorwaarden aftrek van onderhoudskosten krijgen.
- rente en kosten van leningen (ook al financierde u dat met een hypotheek op uw eigen woning) die geen eigenwoningschuld zijn, bijvoorbeeld een lening om een auto te kopen
- rente en kosten van leningen die door de bijleenregeling geen eigenwoningschuld zijn
- rente die u betaalde aan uw fiscale partner
Het gaat hier om een lening voor uw eigen woning die uw fiscale partner heeft verstrekt.
- rente van leningen die u hebt afgesloten voor een woning die u van uw fiscale partner hebt gekocht
Dit geldt alleen voor het deel van de schuld dat hoger is dan de oorspronkelijke schuld op die woning.
- rente van leningen die u hebt afgesloten om aftrekbare rente over en kosten van leningen te betalen
Bijvoorbeeld een lening om boeterente of bouwrente te betalen. Rente over een lening die u vóór 1 januari 2001 hebt afgesloten om aftrekbare oversluitkosten of bouwrente te betalen, mag u wel aftrekken.
- premies voor een kapitaalverzekering eigen woning en stortingen op een spaarrekening eigen woning
- rente op een lening waarvoor een aflossingsverplichting geldt, maar de aflossing is niet annuïtair overeengekomen (zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*)
- rente op een lening waarop vrijwillig wordt afgelost, waardoor de juiste aflossingsstand wordt bereikt, maar de aflossing is niet annuïtair overeengekomen

Bijzondere regels

Had u in 2017 te maken met 1 van de volgende situaties? Dan gelden er bijzondere regels om te bepalen of u de (hypotheek)rente en financieringskosten mag aftrekken:

- U hebt geld geleend voor het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning maar het geld nog niet hiervoor gebruikt.
- Uw lening staat op een aparte rekening die speciaal is geopend voor het onderhoud of de verbouwing: een verbouwingsdepot.
- Uw lening staat op een aparte rekening die speciaal is geopend voor de bouw van de woning: een nieuwbouwdepot.
- U hebt in 2017 rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2018.

Verbouwingslening nog niet gebruikt

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

Na 6 maanden is de rente over de lening pas aftrekbaar vanaf het moment waarop u de kosten van onderhoud of verbouwing hebt betaald. De kosten van het onderhoud of de verbouwing mag u ook van een andere rekening hebben betaald. De rente over de lening is aftrekbaar, als u het geleende geld maar steeds voor het onderhoud of de verbouwing kon opnemen. Na 6 maanden moet u de betaalde rente en kosten verminderen met de rente die u hebt ontvangen over het tegoed dat u nog niet aan de verbouwing hebt besteed.

Let op!

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

Verbouwingskosten al zelf betaald

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

Tweejaarsregeling voor verbouwingsdepot

Als het geleende bedrag op een aparte rekening staat die speciaal voor het onderhoud of de verbouwing is geopend, heet dat een verbouwingsdepot. U mag dan de rente en de financieringskosten van het verbouwingsdepot gedurende maximaal 6 maanden na het afsluiten van de lening volledig aftrekken.

Na 6 maanden moet u de betaalde rente en kosten verminderen met de rente die u ontving over het tegoed van het verbouwingsdepot. Deze regeling geldt alleen zolang u het depot gebruikte voor onderhoud of verbouwing en tot maximaal 2 jaar na het afsluiten van de lening. Eindigde het onderhoud of de verbouwing eerder? En stond er nog geld in het depot? Dan is de rente over het restant van het depot niet meer aftrekbaar. 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 hebt verkocht? Dan is (een deel van) de lening geen eigenwoningschuld. Zie *Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling*.

Tweejaarsregeling voor nieuwbouwdepot

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

Let op!

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

Wanneer gaat de tweejaarstermijn in?

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

Geen gebruik maken van de tweejaarsregeling

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

Vooruitbetaalde rente

Hebt u in 2017 een deel van de (hypotheek)rente vooruitbetaald voor een periode tot uiterlijk 1 juli 2018? En bent u dit contractueel overeengekomen? Dan is dit bedrag helemaal aftrekbaar in 2017. U mag dus maximaal een half jaar rente vooruitbetalen. Als u in 2017 vrijwillig een bedrag voor 2018 hebt betaald, dan is dit bedrag pas in 2018 aftrekbaar. De vooruitbetaling moet u dan per 1 januari 2018 aangeven als bezitting in box 3.

Hebt u in 2017 een deel van de (hypotheek)rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2018? Dan is dit bedrag niet helemaal aftrekbaar. U mag alleen de (hypotheek)rente aftrekken die u in 2017 hebt betaald voor de periode 1 januari 2017 tot en met (uiterlijk) 31 december 2017. Het deel dat u niet mag aftrekken in 2017 trekt u in gelijke delen af over de resterende jaren waarvoor u de rente betaalde.

Let op!

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

Voorbeeld

U betaalde in augustus 2017 € 24.000 rente voor de periode 15 augustus 2017 tot en met 14 augustus 2019. U betaalde dus rente vooruit voor een periode na 30 juni 2018. U mag alleen het bedrag aftrekken dat u betaalde voor 2017. U betaalde over 24 maanden, waarvan 5 maanden in 2017. U mag in 2017 $5/24 \times € 24.000 = € 5.000$ aftrekken. De vooruitbetaalde rente trekt u in gelijke delen af over de resterende jaren waarvoor u de rente betaalde. Zowel in 2018 als in 2019 is dit € 9.500.

Uw (hypotheek)schuld bestond al op 31 december 1995

Bestond de (hypotheek)schuld op uw eigen woning al op 31 december 1995? Dan mag u de rente van deze (hypotheek)schuld aftrekken. Dit geldt ook als u de lening niet hebt gebruikt voor aankoop, onderhoud of verbouwing van de woning. Voorwaarde is dat de (hypotheek)schuld in 2017 nog voor dezelfde woning was en dat de woning nog steeds uw eigen woning was.

Terugontvangen rente

Betaalde uw bank of andere geldverstrekker u rente terug, omdat u in een eerder jaar te veel (hypotheek)rente betaalde? Kwam dit doordat de bank of andere geldverstrekker u te veel rente in rekening heeft gebracht? En hebt u die rente in een eerder jaar afgetrokken als (hypotheek)rente eigenwoningschuld? Dan moet u de aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor aankoop, onderhoud of verbouwing van de eigen woning verminderen met deze terugontvangen rente.

Terugontvangen rente hoger dan aftrekbare rente

Hebt u meer rente terugontvangen dan het bedrag van uw aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor de koop, het onderhoud of de verbouwing van de eigen woning? En hebt u die rente in een eerder jaar als (hypotheek)rente eigenwoningschuld afgetrokken? Vul dan bij vraag 26o € 0 in.

Meer informatie over terugontvangen rente vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 26q

Als de grond waarop uw woning stond niet van u was, betaalde u daarvoor maandelijks of jaarlijks een bedrag aan de grondeigenaar. Deze periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming zijn aftrekbaar. U mag de betalingen aftrekken die u in 2017 hebt gedaan.

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

Niet aftrekbaar zijn:

- premies voor een opstalverzekering
- 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 afkoop som te financieren meestal wel aftrekbaar.
- premies voor een kapitaalverzekering eigen woning
- overgemaakte bedragen naar een spaarrekening eigen woning

Bij vraag 26r

Hebt u na 28 oktober 2012 uw woning verkocht voor een lager bedrag dan de eigenwoningschuld op deze woning? Of valt de woning na 28 oktober 2012 door een andere gebeurtenis niet meer onder de eigenwoningregeling? En is de waarde in het economisch verkeer van de woning op dat moment lager dan de eigenwoningschuld? Dan hebt u een restschuld voor het bedrag dat de eigenwoningschuld hoger is dan de waarde in het economisch verkeer van de woning op het moment dat de woning geen eigen woning meer is. De rente over deze restschuld mag u gedurende 15 jaar aftrekken in box 1. Het maakt hierbij niet uit of u een andere woning koopt of een huis gaat huren. Om de rente te mogen aftrekken, bent u ook niet verplicht de schuld af te lossen.

Met de *Rekenhulp restschuld vroegere eigen woning* bij vraag 26f hebt u de restschuld berekend. Het bedrag van de restschuld hebt u ingevuld bij vraag 26f. Vul bij vraag 26r de rente in die u in 2017 hebt betaald over deze restschuld.

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

Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

Hebt u aftrekbare kosten eigen woning? En betaalt u over een deel van uw inkomen 52% belasting (vierde schijf)? Tot 2014 had u dan een belastingbesparing van 52% over het deel van uw aftrekbare kosten eigen woning dat in die vierde schijf viel. Vanaf 2014 wordt het maximale tarief voor de aftrek van de kosten eigen woning in de vierde schijf van 52% afgebouwd naar 38%. Dit gebeurt in stappen van 0,5% per jaar. De belastingbesparing is in 2017 dus 50% voor zover de aftrekbare kosten eigen woning in het hoogste tarief vielen. Het hoogste tarief begint bij een belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) van € 67.072. U hoeft in uw aangifte niets in te vullen of te berekenen. Wij verwerken deze tariefsverlaging automatisch in uw aanslag.

Hebt u inkomen uit werk en woning dat in de vierde schijf valt? Dan berekenen wij de aftrekbare kosten eigen woning in eerste instantie ook tegen het vaste percentage in de vierde schijf van 52%. Vervolgens vindt een correctie plaats van 2% (2017) van de aftrekbare kosten eigen woning, maar alleen voor het deel van de aftrek dat in de vierde schijf valt. Deze correctie van 2% is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning.

Voorbeeld 1

U hebt een fiscaal jaarloon van € 50.000. De WOZ-waarde van uw eigen woning is € 200.000. Het eigenwoningforfait is € 1.500. U betaalde in 2017 € 8.800 rente over uw eigenwoningschuld. In 2013 hield u een restschuld over na de verkoop van uw vorige eigen woning. Hierover betaalde u in 2017 € 600 rente. Omdat uw inkomsten (loon en eigenwoningforfait) lager zijn dan € 67.072 is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning niet van toepassing.

Voorbeeld 2

U hebt een fiscaal jaarloon van € 80.000. De WOZ-waarde van uw eigen woning is € 200.000. Het eigenwoningforfait is € 1.500. U betaalde in 2017 € 8.800 rente over uw eigenwoningschuld. In 2013 hield u een restschuld over na de verkoop van uw vorige eigen woning. Hierover betaalde u in 2017 € 600 rente. Omdat uw inkomsten (loon en eigenwoningforfait) hoger zijn dan € 67.072 is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning van toepassing. De correctie is 2% van € 9.400 = € 188. U vindt het bedrag van de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning op uw aanslag.

Voorbeeld 3

U hebt een fiscaal jaarloon van € 70.000. De WOZ-waarde van uw eigen woning is € 200.000. Het eigenwoningforfait is € 1.500. U betaalde in 2017 € 8.800 rente over uw eigenwoningschuld. In 2013 hield u een restschuld over na de verkoop van uw vorige eigen woning. Hierover betaalde u in 2017 € 600 rente. Omdat uw inkomsten (loon en eigenwoningforfait) hoger zijn dan € 67.072 is de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning van toepassing. Uw inkomsten zijn in totaal € 71.500. In de vierde schijf valt dan € 71.500 - € 67.072 = € 4.428. De correctie is dan 2% van € 4.428 = € 88. U vindt het bedrag van de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning op uw aanslag.

Bij vraag 26u tot en met vraag 26w

Had u geen fiscale partner in 2017? Vul dan vraag 26u en vraag 26v in. Neem de gegevens over van vraag 26n en vraag 26s. Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning geeft u aan bij vraag 26w. Neem de gegevens over van vraag 26t.

Had u heel 2017 een fiscale partner? Of had u een deel van 2017 een fiscale partner en kiest u ervoor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan mag u bij vraag 26u tot en met vraag 26w het saldo van de inkomsten en aftrekbare kosten eigen woning verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner. De inkomsten uit eigen woning en de aftrekposten eigen woning moet u in dezelfde verhouding aan elkaar toerekenen. U mag bijvoorbeeld niet een aandeel van 60% bij de inkomsten aangeven en een aandeel van 40% bij de aftrekposten.

Voorbeeld

Het totaal van de inkomsten uit eigen woning bij vraag 26n is € 3.000. Het totaal van de aftrekposten eigen woning bij vraag 26s is € 13.000. Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning bij vraag 26t is: € 3.000 - € 13.000 = negatief € 10.000. Van dit saldo rekent u 60% toe aan uzelf. U vult dan in:

- Bij vraag 26u *Uw aandeel in de inkomsten uit eigen woning:*
(60% van € 3.000) = € 1.800.
- Bij vraag 26v *Uw aandeel in de aftrekposten eigen woning:*
(60% van € 13.000) = € 7.800.
- Bij vraag 26w *Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning dat u aangeeft:*
(€ 1.800 - € 7.800 =) - € 6.000.

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 **alleen voor de Nederlandse periode** het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning verdelen.

Vul bij vraag 26u, vraag 26v en vraag 26w alleen het deel in van vraag 26n, vraag 26s en vraag 26t dat betrekking heeft op de Nederlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangegeven over de buitenlandse periode.

Bij vraag 26w1 en vraag 26w2

Splits het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning van vraag 26w over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 26w1 Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 26w2 Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning over de buitenlandse periode.

Bij vraag 26x en vraag 26y

Kreeg u in 2017 een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning? Dan had u misschien recht op een vrijstelling.

Let op!

In 2017 zijn de regels voor kapitaalverzekeringen veranderd. Dit kan gevolgen hebben als uw kapitaalverzekering eigen woning (KEW), de spaarrekening eigen woning (SEW) of het beleggingsrecht eigen woning (BEW) in 2017 tot uitkering kwam. Of wanneer u deze in 2017 (gedeeltelijk) hebt afgekocht of wanneer deze niet meer voldeed aan de voorwaarden.

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

Wanneer vult u vraag 26x in?

Maakte u bij vraag 26l gebruik van een vrijstelling voor een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning? Vul dan bij vraag 26x de in 2017 gebruikte vrijstelling in, ook als de uitkering helemaal was vrijgesteld.

Wanneer vult u vraag 26y in?

Maakte uw fiscale partner bij vraag 26l gebruik van een vrijstelling voor een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning? Vul dan bij vraag 26y de in 2017 gebruikte vrijstelling in, ook als de uitkering helemaal was vrijgesteld.

Bij vraag 26z

Had u in 2017 een eigen woning die uw hoofdverblijf was? En had u geen of een kleine eigenwoningschuld waardoor u weinig of geen (hypotheek)rente betaalde? Dan krijgt u misschien aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. U krijgt deze aftrek als het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten, zoals (hypotheek)rente.

De aftrek is meestal gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten. Door deze aftrek betaalt u per saldo dus geen belasting over uw eigen woning.

Voorbeeld

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

Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld € 300

Vooruit- en achteraf betaalde rente en kosten

Hebt u de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2017 vooruitbetaald (vóór 2017) of achteraf betaald (na 2017)? Dan moet u deze rente en kosten voor de toepassing van deze regeling toerekenen aan 2017. Zie C in de *Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld* hierna. Het maakt niet uit dat u de rente niet in 2017 aftrekt, maar deels in 2016 of 2018.

Voorbeeld

U hebt een eigen woning met een eigenwoningforfait van € 1.500. U hebt de rente voor het eerste halfjaar van 2017 (€ 2.400) in december 2016 betaald. De rente over het tweede halfjaar van 2017 (€ 2.400) betaalde u in januari 2018. Omdat u in 2017 geen rente hebt betaald, zou u voor het hele bedrag van het eigenwoningforfait (€ 1.500) aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld krijgen. Maar u moet de rente die u in 2016 hebt vooruitbetaald en de rente die u in 2018 achteraf hebt betaald, toch toerekenen aan 2017. Deze bedragen gelden namelijk voor 2017.

In dit voorbeeld krijgt u dan geen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Want het bedrag van de betaalde rente over 2017 (€ 4.800) is meer dan het bedrag van het eigenwoningforfait (€ 1.500).

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

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

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

Eigenwoningforfait		A
Totaal aftrekposten van de eigen woning		B
Vooruit- en achteraf betaalde rente en kosten. Zet een minteken voor het bedrag als u in 2017 voor een ander jaar hebt betaald.		C
		+/-
Tel op: B plus C. Als C negatief is, trek dan af: B min C.		D
Trek af: A min D. Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld		E
Let op! Vul E alleen in bij vraag 26z als het een positief bedrag is.		

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan moet u de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in dezelfde verhouding verdelen als het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had in 2017, vult u uw eigen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Vul dan uw eigen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Bij vraag 26z1 en vraag 26z2

Splits de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld van vraag 26z over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 26z1 Aftrek vanwege geen of een geringe eigenwoningschuld over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 26z2 Aftrek vanwege geen of een geringe eigenwoningschuld over de buitenlandse periode.

27 Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan

Ontving u in 2017 partneralimentatie of afkoopsommen daarvan die niet onder de loonheffing vielen? Dan moet u daarover belasting betalen. De kosten die u maakte om partneralimentatie te krijgen of te behouden, mag u aftrekken.

Vermeld alleen **over de Nederlandse periode** de ontvangen partneralimentatie of afkoopsommen daarvan uit Nederland en buiten 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 bij vraag 63.

Bij vraag 27a

De volgende uitkeringen voor partneralimentatie moet u aangeven:

- partneralimentatie die u voor uzelf kreeg van uw ex-partner
 - ouderdomspensioen dat uw ex-partner aan u doorbetaalde
 - afkoopsommen voor partneralimentatie die u voor uzelf kreeg van uw ex-partner
 - huur die uw ex-partner voor uw 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 waarin u woonde en waarvan uw ex-partner de eigenaar was
- Was u beiden ieder voor een deel eigenaar? Dan geeft u hier het evenredige deel van het eigenwoningforfait aan dat overeenkomt met het aandeel van uw ex-partner in de eigendom. Het deel van het eigenwoningforfait dat overeenkomt met uw aandeel in de eigendom vult u in bij vraag 26.

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 17a.

Bij vraag 27b

De kosten die u maakte om partneralimentatie en 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.

28 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan

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

Let op!

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

Vermeld **over de Nederlandse periode** de periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan uit Nederland en buiten Nederland. Vermeld **over de buitenlandse periode** alleen de periodieke 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 dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting bij vraag 63.

Wat moet u aangeven?

U moet bijvoorbeeld de volgende periodieke uitkeringen aangeven:

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

Bij vraag 28a

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

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 uw aandeel van de bijdrage aan.

Bij vraag 28b

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

De volgende periodieke uitkeringen en verstrekkingen moet u aangeven:

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

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 17 *Niet alle betaalde premies of storting afgetrokken.*

Let op!

Hebt u een lijfrente afgesloten na 15 oktober 1990? En hebt u hiervoor na 1991 nog premies betaald? Als u in 2017 die lijfrente hebt afgekocht, dan geeft u de afkoopsom van deze lijfrente aan bij vraag 32.

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 16a en vraag 19a.
- WAO- en WIA-uitkeringen
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 17a en vraag 20a.
- uitkeringen Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (Waz)
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 17a en vraag 20a.
- periodieke uitkeringen waarop loonheffing is ingehouden
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 17a en vraag 20a.

Wat hoeft u niet aan te geven?

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

- huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget
- uitkeringen van de gemeente voor kinderopvang als u alleenstaande ouder was
- studiefinanciering op basis van de Wet studiefinanciering (WSF) of de Wet op het hoger onderwijs en wetenschappelijk onderzoek (WHW)
Let op! Voorzieningen voor aanvullende ondersteuning moet u wel aangeven.
- toelagen op basis van de Wet tegemoetkoming onderwijsbijdrage en schoolkosten (WTOS)
- studieleningen
- eenmalige studie-uitkeringen
- uitkeringen en verstrekkingen door het UWV die zijn gericht op het verbeteren of behouden van uw positie op de arbeidsmarkt
Zie Uitkeringen en verstrekkingen door het UWV bij vraag 17.

- kinderbijslag
- zwangerschapsuitkeringen van een verzekeringsmaatschappij
Let op! Zwangerschapsuitkeringen die u hebt ontvangen van een publiekrechtelijke instelling zoals het UWV, moet u wel aangeven. Deze uitkeringen vult u in bij vraag 16a.
- termijnen van nettolijfrenten
Het gaat bij nettolijfrenten niet om lijfrenten waarvoor aftrek van betaalde bedragen in box 1 mogelijk is. Nettolijfrenten zijn producten die u vrijgesteld in box 3 kunt opbouwen als u een inkomen hebt boven ongeveer € 100.000.
- vrijgestelde publiekrechtelijke uitkeringen
Deze uitkeringen en verstrekkingen hoeft u niet aan te geven.

Bij vraag 28d

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 als uitgaven voor inkomensvoorzieningen bij vraag 31.
- studiekosten
Deze mag u misschien aftrekken als studiekosten en andere scholingsuitgaven bij vraag 45.

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

Bij vraag 28f en vraag 28g

Splits de periodieke uitkeringen of afkoopsommen daarvan van vraag 28e over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 28f Periodieke uitkeringen over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 28g Periodieke uitkeringen over de buitenlandse periode.

29 Overige inkomsten

Met overige inkomsten bedoelen we:

- het belastbare deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering die al bestond op 31 december 2000 en die u kreeg over de binnenlandse periode in 2017
- rente, huur of pacht uit een periode vóór 1 januari 2001 die u of uw minderjarige kinderen pas in 2017 ontvingen

Let op!

Een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning valt hier niet onder. Het belastbare deel van die uitkering vermeldt u als inkomen uit de eigen woning in box 1, bij vraag 26l.

Ga **over de Nederlandse periode** uit van de overige inkomsten van u en uw minderjarige kinderen uit Nederland en buiten Nederland. Ga **over de buitenlandse periode** alleen uit van de overige inkomsten uit Nederland.

Let op!

Kreeg u een uitkering uit een kapitaalverzekering over de buitenlandse periode in 2017? Dan hoeft u het belastbare deel uit deze uitkering niet aan te geven bij vraag 29a, vraag 29b, vraag 29c en vraag 29f.

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 bij vraag 63 of om vrijstelling van belasting bij vraag 65.

Bij vraag 29a

Let op!

Vul vraag 29a, vraag 29b, vraag 29c en vraag 29f alleen in als u de uitkering uit een kapitaalverzekering kreeg in de binnenlandse periode in 2017.

Kreeg u of uw minderjarige kind in 2017 een uitkering uit een kapitaalverzekering die al bestond op 31 december 2000? En was de uitkering hoger dan de betaalde premies? Dan moet u misschien het belastbare deel van de uitkering aangeven. Het belastbare deel van de uitkering is meestal de opgebouwde rente over het niet-vrijgestelde deel van de uitkering. De opgebouwde rente is de uitkering min de betaalde premies.

Let op!

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

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

Was het bedrag van de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het belastbare deel van de uitkering € 0 (vraag 29a).

Had u recht op een vrijstelling? Vul het bedrag van de vrijstelling dan in bij vraag 29f.

Rente, huur of pacht

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

Let op!

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

Voorbeeld

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

Bij vraag 29b en vraag 29c

Uitkering uit een kapitaalverzekering overdragen

Kreeg u vóór 2017 een uitkering uit een kapitaalverzekering en had u recht op een vrijstelling? En had u heel 2017 een fiscale partner? Dan hebben u en uw fiscale partner per persoon recht op deze vrijstelling

als u beiden in de polis wordt genoemd. Kreeg u een uitkering, maar staat maar 1 van u beiden in de polis genoemd? Dan bent u de enige die de vrijstelling krijgt.

Sinds 2015 kunt u verzoeken om de uitkering bij beiden voor 50% op te geven. Hierdoor kunt u beiden gebruikmaken van uw eigen vrijstelling.

Let op!

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

Om van deze regeling gebruik te kunnen maken, moet u heel 2017 dezelfde fiscale partner hebben gehad. U had dan in zowel de binnenlandse periode, als de buitenlandse periode dezelfde fiscale partner.

Let op!

Voor de buitenlandse periode gelden er andere regels voor fiscaal partnerschap. Meer informatie hierover leest u in de toelichting bij vraag 2a *Wel of geen fiscale partner*.

Verzoekt u om de helft van een uitkering uit een kapitaalverzekering over te dragen aan uw fiscale partner? Kruis dan het hokje aan bij vraag 29b.

Verzoekt u om de helft van een uitkering uit een kapitaalverzekering van uw fiscale partner over te dragen aan uzelf? Kruis dan het hokje aan bij vraag 29c.

Verzoek om ambtshalve vermindering

Is de uitkering van de kapitaalverzekering in de afgelopen 5 jaar uitbetaald? En hebt u de uitkering moeten opgeven in de aangifte van uzelf of uw fiscale partner? Dan kunt u een verzoek doen om ambtshalve vermindering. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl.

Bij vraag 29d en vraag 29e

Splits de overige inkomsten van vraag 29a over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 29d Overige inkomsten over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 29e Overige inkomsten over de buitenlandse periode.

Bij vraag 29f

Maakte u bij vraag 29a gebruik van een vrijstelling voor een uitkering uit een kapitaalverzekering? Vul dan de in 2017 gebruikte vrijstelling in, ook als de uitkering helemaal was vrijgesteld. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl.

30 Negatieve persoonsgebonden aftrek

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

Het gaat om teruggekregen bedragen en vergoedingen voor:

- partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- onderhoudskosten van een (rijks)monumentenpand of een

subsidie op termijn die verrekend wordt met een lening van het Nationaal Restauratiefonds

- een kwijtgescholden lening aan een startende ondernemer die wij hebben aangewezen als een Agaathlening of als durfkapitaal
- ziektekosten en andere buitengewone uitgaven die u van 2001 tot en met 2008 hebt afgetrokken
- specifieke zorgkosten die u in 2009 tot en met 2016 hebt afgetrokken
- studiekosten en andere scholingsuitgaven die u sinds 2001 hebt afgetrokken
- een gift die onder een ontbindende voorwaarde is gedaan en ontbonden of herroepen is
U hebt de gift in een eerdere aangifte afgetrokken.

Vermeld **over heel 2017** de negatieve persoonsgebonden aftrek.

Bij vraag 30a

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

Fiscale partner

Heeft uw fiscale partner het bedrag vóór 2017 afgetrokken?

Dan moet uw fiscale partner het teruggekregen bedrag of de vergoeding aangeven.

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

Bij vraag 30b en vraag 30c

Splits de negatieve persoonsgebonden aftrek van vraag 30a over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 30b Negatieve persoonsgebonden aftrek over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 30c Negatieve persoonsgebonden aftrek over de buitenlandse periode.

31 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Let op!

De bedragen die u of uw partner in de buitenlandse periode buiten Nederland van de belasting kan aftrekken, mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.

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

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

Let op!

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

Was u in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige?

Vermeld dan **over heel 2017** de uitgaven voor inkomensvoorzieningen.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige?

Vermeld dan **over de Nederlandse periode** de uitgaven voor inkomensvoorzieningen in Nederland en buiten Nederland.

De volgende betalingen mag u aftrekken:

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

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

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

Let op!

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

Lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht

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

Het bedrag op uw spaarrekening of de waarde van uw recht moet u dan op een bepaald moment gebruiken voor de aankoop van een lijfrente. De premies voor de lijfrenteverzekering of de stortingen op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht kunt u aftrekken van uw inkomen. Belangrijke voorwaarde is dat u een pensioentekort hebt. Bijvoorbeeld omdat u geen of onvoldoende pensioen opbouwt bij uw werkgever.

Soorten lijfrente

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

- een lijfrenteverzekering bij een levensverzekeringsmaatschappij
- een lijfrenterekening bij een bank (sparen) of een beleggingsonderneming (beleggen)
- een lijfrentebeleggingsrecht bij een beheerder van een beleggingsinstelling

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

Bij vraag 31a en vraag 31b

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

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

Jaarruimte

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

Reserveringsruimte

Hebt u de jaarruimten 2010 tot en met 2016 niet helemaal gebruikt? Dan hebt u meestal reserveringsruimte in 2017. U hebt de jaarruimte niet gebruikt als u in deze periode bijvoorbeeld geen lijfrentepremies hebt betaald.

Online rekenhulp aftrekbaar bedrag

Het bedrag dat u mag aftrekken berekent u met de *Rekenhulp Lijfrentepremie*. Deze vindt u op belastingdienst.nl.

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

Bij vraag 31c

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

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

Bij vraag 31d

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

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

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

Bij vraag 31e

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

Het gaat **niet** om:

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

Bij vraag 31g en vraag 31h

Splits de uitgaven voor inkomensvoorzieningen van vraag 31f over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 31g Uitgaven voor inkomensvoorzieningen over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 31h Uitgaven voor inkomensvoorzieningen over de buitenlandse periode.

Bij vraag 31i

Hebt u bij vraag 31c bedragen ingevuld die u betaalde na 31 december 2017, maar vóór 1 juli 2018? En wilt u die bedragen in 2017 aftrekken? Vermeld dan het totaal van die bedragen bij vraag 31i.

Bij vraag 31j

Hebt u bij vraag 31c bedragen ingevuld die u betaalde na emigratie in 2017, maar vóór 1 juli 2018? En wilt u die bedragen in 2017 aftrekken in de periode dat u in 2017 in Nederland woonde? Kruis dan het hokje aan bij vraag 31j.

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

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

Vermeld **over heel 2017** de afkoop lijfrenten en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen.

Let op!

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

Bij vraag 32a

U vult bij deze vraag alleen de afkoopsommen in waarop geen loonheffing is ingehouden. Afkoopsommen waarop wel loonheffing is ingehouden vult u in bij vraag 17a of 17d.

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

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

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

Lijfrente-uitkeringen niet tijdig laten ingaan na overlijden

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

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

Uw lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden

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

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

Welke bedrag moet u aangeven?

U hebt een lijfrente of beroepspensioenregeling

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

U hebt een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht

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

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

Welke bedragen mag u in mindering brengen?

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

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

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

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

Voorbeeld

U hebt in de jaren 2007 tot en met 2016 jaarlijks € 1.200 premies betaald voor een lijfrenteverzekering (totaal € 12.000). U hebt van deze premies jaarlijks niet afgetrokken € 500 (totaal € 5.000). In 2016 is de lijfrente-ingangsdatum bereikt. U hebt de lijfrente-uitkeringen niet uiterlijk op 31 december 2017 laten ingaan en u hebt geen verlenging van de termijn gekregen. De waarde van uw lijfrente is € 11.000. U kunt op ons verzoek aannemelijk maken dat u van de betaalde premies € 5.000 niet hebt afgetrokken. In de aangifte 2017 vult u een bedrag in van € 6.000 (€ 11.000 - € 5.000).

Bij vraag 32b

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

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

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

Revisierente

Over negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen betaalt u niet alleen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen, maar misschien ook revisierente. Deze rente betaalt u omdat u (achteraf gezien) te weinig belasting hebt betaald. Met revisierente wordt dat gecompenseerd. Vul hiervoor de vraag 61 *Revisierente* in. In de toelichting bij die vraag leest u wanneer en hoeveel revisierente u moet betalen. Het bedrag van de revisierente wordt afzonderlijk op uw aanslag vermeld.

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

Bij vraag 32d en vraag 32e

Splits de negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen van vraag 32c over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 32d Afkoopsommen lijfrente die niet onder de loonheffing vielen en terugontvangen premies en dergelijke over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 32e Afkoopsommen lijfrente die niet onder de loonheffing vielen en terugontvangen premies en dergelijke over de buitenlandse periode.

33 Aanmerkelijk belang

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

U kunt 2 soorten voordelen hebben:

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

Had u in 2017 een fiscale partner en wordt u allebei voor heel 2017 als fiscale partners beschouwd? Vermeld dan **over de Nederlandse periode** het voordeel uit aanmerkelijk belang uit Nederland en buiten Nederland van uzelf en uw fiscale partner samen. Vermeld **over de buitenlandse periode** het voordeel uit aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap van uzelf en uw fiscale partner samen.

Had u in 2017 alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner of wordt u allebei voor deze hele periode als fiscale partners beschouwd? Vermeld dan **over de Nederlandse periode** het voordeel uit aanmerkelijk belang uit Nederland en buiten Nederland van uzelf en van uw fiscale partner samen. Vermeld **over de buitenlandse periode** alleen het voordeel uit aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap van uzelf.

Had u in 2017 geen fiscale partner? Vermeld dan **over de Nederlandse periode** het voordeel uit aanmerkelijk belang uit Nederland en buiten Nederland van uzelf. Vermeld **over de buitenlandse periode** alleen het voordeel uit aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap van uzelf.

Let op!

U moet ook het voordeel aangeven dat 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 bij vraag 63 of om vrijstelling van belasting bij vraag 65.

Wat is een aanmerkelijk belang?

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

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

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

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

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

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

Heel 2017 een fiscale partner

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

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig begonnen en geëindigd? Dan kunt u alleen het inkomen uit aanmerkelijk belang over de binnenlandse periode verdelen. Als u ook inkomen uit aanmerkelijk belang van uw kinderen moet aangeven, dan neemt u voor de buitenlandse periode het deel dat overeenkomt met uw aandeel in het ouderlijk gezag over het kind (meestal 50%).

Geen fiscale partner

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

Een deel van 2017 een fiscale partner

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

Bij vraag 33a

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

Opties

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

Bij vraag 33b

Reguliere voordelen uit aanmerkelijk belang zijn bijvoorbeeld:

- dividenden en andere winstuitkeringen
- het vaste rendement van een niet in Nederland gevestigde beleggingsinstelling

U geeft ook de reguliere voordelen aan van:

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

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

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

Geen regulier voordeel

Had u rente uit schuldvorderingen op een vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang had? Dan is dit geen regulier voordeel. Deze rente geeft u aan als opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen bij vraag 23.

Bij vraag 33c

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

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

Wat mag u niet aftrekken?

- vooruitbetaalde rente en kosten voor de periode na 31 december 2017 als het tijdvak van de schuld eindigt na 30 juni 2018
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 59.

Bij vraag 33e

Vervreemdingsvoordelen

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

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

U geeft ook de vervreemdingsvoordelen aan van:

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

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

Overdrachtsprijs

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

Overdracht tegen een onzakelijke prijs

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

Fictieve vervreemding

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

In de volgende situaties is er sprake van fictieve vervreemding:

- De vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang had, kreeg de status van een vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi). Er was ook sprake van fictieve vervreemding als het vermogen van de vennootschap werd ondergebracht in een buitenlands beleggingslichaam.
- U stond niet meer op hetzelfde woonadres als uw (ex)echtgenoot ingeschreven en u of uw (ex)echtgenoot heeft een verzoek tot echtscheiding ingediend. Daardoor had u niet langer een aanmerkelijk belang.
- U hebt uw aandelen overgedaan aan een ander door erfrecht of huwelijksvermogensrecht.
- U bent geëmigreerd. Het bedrag dat u in verband hiermee moet aangeven vult u in bij vraag 62g.
- U hebt uw aandelen ondergebracht bij uw onderneming.
- U had door verkoop, of doordat de aandelen van uw partner niet meer meetellen, minder dan 5% van de aandelen.
- U hebt een liquidatie-uitkering ontvangen.
- U hebt een koopoptie verleend op uw aandelen, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten.

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

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

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

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

Let op!

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

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

Bij vraag 33f

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

Bijzondere situaties voor de verkrijgingsprijs zijn bijvoorbeeld:

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

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

Bij vraag 33h

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

Let op!

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

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

Bij vraag 33i

Had u geen fiscale partner? Neem dan het voordeel uit aanmerkelijk belang van vraag 33h over bij vraag 33i.

Had u heel 2017 een fiscale partner? Of had u een deel van 2017 een fiscale partner en kiest u ervoor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan hebt u bij vraag 33a tot en met 33g het voordeel uit aanmerkelijk belang van uzelf en van uw fiscale partner ingevuld. U mag het voordeel uit aanmerkelijk belang van vraag 33h verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. Uw aandeel vult u in bij vraag 33i.

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 **alleen voor de Nederlandse periode** het voordeel uit aanmerkelijk belang verdelen. Vul bij vraag 33i alleen het deel in van vraag 33h dat betrekking heeft op de Nederlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangegeven over de buitenlandse periode.

Bij vraag 33j en vraag 33k

Splits het voordeel uit aanmerkelijk belang van vraag 33i over de Nederlandse en de buitenlandse periode.

- Bij vraag 33j Voordeel uit aanmerkelijk belang over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 33k Voordeel uit aanmerkelijk belang over de buitenlandse periode.

Bij vraag 33l

Verzoekt u om doorschuiving van de verkrijgingsprijs bij overlijden of schenken? Kruis dan het hokje bij vraag 33l aan.

Bij vraag 33m

Hebt u bij vraag 33l verzocht om doorschuiving van de verkrijgingsprijs? En is sprake van beleggingsvermogen? Kruis dan het hokje bij vraag 33m aan.

34 Bezittingen, binnenlandse periode

Hadden u, uw fiscale partner en uw minderjarige kinderen op 1 januari 2017 bezittingen in Nederland en buiten Nederland? Bijvoorbeeld spaargeld, aandelen, (rechten op) onroerende zaken of een kapitaalverzekering die geen kapitaalverzekering eigen woning was? Dan moet u de waarde daarvan aangeven in box 3.

Vermeld bij deze vraag alleen de bezittingen op 1 januari 2017. Het gaat om de bezittingen in Nederland en buiten Nederland samen van u, uw fiscale partner en uw minderjarige kinderen. De bezittingen die u had in de buitenlandse periode geeft u aan bij vraag 36.

Wat geeft u aan?

De volgende bezittingen moet u aangeven in box 3:

- 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
- onroerende zaken in Nederland, bijvoorbeeld een tweede woning of een vakantiewoning
Het kan ook gaan om rechten op deze onroerende zaken.
- onroerende zaken buiten Nederland, bijvoorbeeld een tweede woning of een vakantiewoning
Het kan ook gaan om rechten op deze onroerende zaken.
- het niet-vrijgestelde deel van uw kapitaalverzekeringen
- uw rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 worden belast
- nettolijfrente of nettopensioenen waarvoor geen vrijstelling geldt
- 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*.
 - overige vorderingen en contant geld, zoals:
 - uitgeleend geld
 - (elektronisch) geld of bijvoorbeeld cadeaubonnen, voor zover de waarde boven € 522 uitkomt.
- virtuele betaalmiddelen, zoals bitcoins
- de sanctie voor een nettolijfrente of nettopensioenen vanwege een niet-toegestane handeling

Wat geeft u hier niet aan?

De volgende bezittingen hoeft u niet in box 3 aan te geven:

- 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 26.
- door (buitenlands wettelijk) erfrecht verkregen vruchtgebruik van de woning die in 2017 uw hoofdverblijf was
Deze woning geeft u aan bij vraag 26.
- uw kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of beleggingsrecht eigen woning
Deze geeft u aan in box 1.
- 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
- 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 23.

- 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 33.
- het vrijgesteld deel van uw nettopensioenen en nettolijfrente
Meer informatie hierover vindt u op belastingdienst.nl.
- landgoederen in de zin van de Natuurschoonwet 1928
Dit geldt alleen als u de volledige eigendomsrechten van het landgoed hebt. U kunt volledige eigendomsrechten samen met anderen hebben. Maar het mogen geen beperkte (zakelijke) rechten zijn zoals het recht van opstal of het vruchtgebruik.
- bossen
Dit geldt alleen als u de volledige eigendomsrechten van het bos hebt. U kunt volledige eigendomsrechten samen met anderen hebben. Maar het mogen geen beperkte (zakelijke) rechten zijn zoals het recht van opstal of het vruchtgebruik.
- natuurterreinen
Dit geldt alleen als u de volledige eigendomsrechten van het natuurterrein hebt. U kunt volledige eigendomsrechten samen met anderen hebben. Maar het mogen geen beperkte (zakelijke) rechten zijn zoals het recht van opstal of het vruchtgebruik.
- belastingvorderingen
Let op! Toeslagenvorderingen geeft u wel aan.
- voorwerpen van kunst en wetenschap, behalve als u deze vooral als belegging had
- bepaalde vorderingen op basis van een erfenis
Zie Niet-opeisbare vorderingen uit een erfenis.

Peildatum 1 januari 2017

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

U moet uitgaan van de waarde in het economisch verkeer. Normaal gesproken is die gelijk aan de verkoopwaarde. Maar soms is het moeilijk om de verkoopwaarde van (een deel van) uw bezittingen te bepalen, bijvoorbeeld omdat er geen 'markt' voor is. U moet dan de waarde schatten.

Voor de waarde van de tweede woning en een verhuurde woning geldt meestal de WOZ-waarde. Zie vraag 34e en vraag 34f. Vermeld de waarde van de bezittingen die u had op 1 januari 2017.

Van wie geeft u de bezittingen aan?

Heel 2017 een fiscale partner

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

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplichtig voor u beiden gelijktijdig begonnen en geëindigd? Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2017 van u, uw fiscale partner en uw minderjarige kinderen. Als de periode niet gelijktijdig begon en/of eindigde, geef dan de waarde van uw bezittingen aan, en het evenredig deel van de waarde van de bezittingen van uw minderjarige kinderen waarover u het ouderlijk gezag had.

Geen fiscale partner

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

Een deel van 2017 een fiscale partner

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

Ouderlijk gezag

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

Ouderlijk gezag zonder huwelijk of geregistreerd partnerschap

Door de erkenning van het kind is de vader nog geen wettelijke vertegenwoordiger van het kind. Daarvoor moet hij eerst ouderlijk gezag aanvragen. Ouderlijk gezag betekent dat de vader ook beslissingen mag nemen over de opvoeding en de verzorging van uw kind. Daarnaast mag u het vermogen van uw kind beheren en rechtshandelingen verrichten in naam van uw zoon of dochter. Denk daarbij aan het zetten van een handtekening of het voeren van een gerechtelijke procedure.

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

Bezittingen van minderjarige kinderen

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

Bent u in 2017 gescheiden en niet meer het hele jaar elkaars fiscale partner? Geef dan de helft van de bezittingen van uw kinderen aan. De andere ouder geeft in zijn eigen aangifte de helft van de bezittingen van deze kinderen aan. Had u met iemand anders dan uw fiscale partner het ouderlijk gezag over een kind? Vul dan de helft van de waarde van de bezittingen van dat kind in.

Bezittingen en schulden verplaatsen vanuit box 3 en weer terug

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

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

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

Partiële buitenlandse belastingplicht (30%-bewijsregel)

Hebt u als buitenlandse deskundige in Nederland gewerkt? En kiest u in 2017 over de Nederlandse periode 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 op 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. Hebt u een aandeel in een onverdeelde boedel? En behoren deze bezittingen in box 3? Dan geeft u in uw aangifte alleen uw deel van de bezittingen aan.

U moet wel rekening houden met het soort bezitting. 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 34a.

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. Was u in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan geeft ieder de helft van de boedel aan.

Bij vraag 34a en vraag 34b

Geef het totaal aan van uw bank- en spaartegoeden en premiedepots op 1 januari 2017. Het gaat hier ook om

- spaarloonrekeningen
De vrijstelling daarvoor is in 2017 vervallen.
- eventuele rekeningen buiten Nederland
Vermeld hier ook uw spaartegoeden waarvoor het overgangsgrecht van de Europese Spaarrechterrichtlijn geldt (zie *Bij vraag 59c*).

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 2017 aan. Geef dus niet de opgebouwde rente aan die op 1 januari 2017 nog niet was bijgeschreven.

Meer informatie vindt u op 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 2017 aangeven als bezitting in box 3.

Vrijstelling spaarloonregeling vervallen

De vrijstelling voor spaartegoeden (spaarloonregeling) is vervallen. De waarde van deze spaartegoeden moet u opgeven als een bezitting in box 3.

Aandelen die onder een spaarloonregeling vielen

Ook de vrijstelling voor aandelen die onder een spaarloonregeling vielen, is vervallen. U moet de volledige waarde van deze aandelen opgeven als bezitting in box 3.

Restant persoonsgebonden budget

Had u op 1 januari 2017 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 2017? En moet u dit (deels) terugbetalen aan uw zorgkantoor of wordt dit verrekend met uw persoonsgebonden budget over 2017? Dan hoort het bedrag dat u moet terugbetalen (of dat wordt verrekend) bij uw schulden op 1 januari 2017.

Bij vraag 34c

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

Had 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 2017 is dat de slotwaarde over 2016. Zijn de effecten niet genoteerd aan de effectenbeurs? Dan vermeldt u de waarde in het economisch verkeer op de peildatum.

Niet-vrijgesteld deel groene beleggingen

Groene beleggingen zijn beleggingen in fondsen die investeren in projecten voor milieubescherming. Op belastingdienst.nl leest u welke groenfondsen door ons zijn erkend.

Als u op 1 januari 2017 groene beleggingen had, krijgt u een vrijstelling tot maximaal € 57.385. Deze vrijstelling geldt voor de totale waarde van uw groene beleggingen. De waarde die boven deze vrijstelling uitkomt, geeft u aan.

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor u samen € 114.770.

Bij vraag 34d

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 had, 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 1 jaar of korter

Vrijstelling contant geld

Had u contant geld, dan hebt u een vrijstelling tot € 522. 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 2017 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor contant geld € 1.044.

Contant geld van minderjarige kinderen

De vrijstelling voor contant geld tot € 522 geldt ook voor minderjarige kinderen.

Voorbeeld

U en uw fiscale partner hebben samen € 1.500 aan contant geld. U hebt 2 kinderen. 1 van de kinderen heeft € 600, het andere heeft € 300. De vrijstelling voor contant geld is dan € 1.044 voor u en uw fiscale partner. Voor het eerste kind is de vrijstelling € 522. Voor het tweede kind is de vrijstelling € 300, omdat zijn bedrag niet boven het bedrag van de vrijstelling uitkomt. In totaal telt dus € 534 mee bij uw bezittingen in box 3 ($€ 1.500 - € 1.044 = € 456$ voor u en uw fiscale partner en $€ 600 - € 522 = € 78$ voor uw kind).

U kreeg een schenking op papier

Kreeg u een schenking op papier? Bijvoorbeeld van uw ouders? Dan moet u deze vordering misschien optellen bij uw bezittingen in box 3.

Een schenking op papier is alleen op papier vastgelegd. De schenker maakt dus geen geld over en het geld blijft ook van de schenker. De schenker heeft daardoor een schuld aan de ontvanger. De ontvanger kan het geld pas opeisen als de schenker overlijdt. We noemen een schenking op papier ook wel een schuldigerkenning uit vrijgevigheid.

Een schenking op papier kan in een notariële of onderhandse akte worden vastgelegd.

Let op!

Een schenking op papier moet aan een aantal voorwaarden voldoen. Anders is de schenking niet aftrekbaar als schuld in de aangifte inkomstenbelasting.

Meer informatie over een schenking op papier vindt u op belastingdienst.nl. Daar leest u aan welke voorwaarden de schenking moet voldoen.

Waardering van de vordering door schenking op papier

Kreeg u een schenking op papier? En moet u deze vordering optellen bij uw bezittingen in box 3? Dan waardeert u de vordering op de waarde in het economisch verkeer. Voor die waarde is het van belang of er rente is overeengekomen en of het moment waarop de schenking wordt uitgevoerd bekend is.

- Bent u een reële rente overeengekomen? Dan waardeert u de vordering op de nominale waarde.
- Bent u geen (of een te lage) rente overeengekomen? Dan waardeert u de vordering op de contante waarde. Ga voor de berekening van de contante waarde uit van het moment waarop de schenking zal worden uitgevoerd.

- Wordt de schenking uitgevoerd na het overlijden? Dan moet het moment van uitvoering van de schenking worden geschat. Ga daarbij uit van de levensverwachting van de schenker.

Niet-opeisbare vorderingen uit een erfenis

Is 1 van uw ouders overleden? En waren zij getrouwd? Dan kunt u een niet-opeisbare vordering 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 woonadres 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 gaat om een ouder of stiefouder.

Bij vraag 34e en vraag 34f

Bij de bezittingen in box 3 horen ook uw onroerende zaken. Bij vraag 34e vult u de waarde in van uw onroerende zaken in Nederland. Bij vraag 34f vult u de waarde in van uw onroerende zaken buiten Nederland. Het kan ook gaan om rechten op onroerende zaken.

Onroerende zaken zijn:

- een tweede woning, bijvoorbeeld een vakantiewoning
- een woning die u verhuurde of verpachtte
- een garage die niet naast de eigen woning ligt, maar een paar straten verder
- een los perceel, zoals een weiland
- rechten op onroerende zaken

Hieronder valt:

- vruchtgebruik of beperkt eigendom (zoals de blote eigendom van een pand, landgoed, bos of natuurterrein)
Let op! Het gaat hier niet om de blote eigendom van een woning waarvan u het blote eigendom hebt gekregen door een erfenis, als de woning voor de vruchtgebruiker een eigen woning is gebleven (zijn hoofdverblijf).

Voorbeeld: u erft de blote eigendom van de woning waarin uw langstlevende ouder nog woont als vruchtgebruiker.

- recht op het gebruik van een pand waarvoor u minder dan 1 keer per jaar een zakelijke vergoeding betaalde
U betaalde bijvoorbeeld steeds de huur voor 5 jaar vooruit.
Let op! Het gaat niet om de eigen woning die in 2017 uw hoofdverblijf was. Het gaat ook niet om uw 'tijdelijke' eigen woning. Deze geeft u aan bij vraag 26.

Waarde tweede woning

Had u een tweede woning **in Nederland**? Vermeld dan bij vraag 34e de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2016. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2017 van de gemeente hebt gekregen.

Had u een tweede woning **buiten Nederland**? Vermeld dan bij vraag 34f de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat op 1 januari 2016.

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

Waarde woning als overige onroerende zaak

Had u een woning **in Nederland** die u aangeeft als overige onroerende zaak? Vermeld dan bij vraag 34e de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2016. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2017 hebt gekregen.

Stond de woning **buiten Nederland**? Vermeld dan bij vraag 34f de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat op 1 januari 2016.

Waarde verhuurde woning

Hebt u de woning **in Nederland** geheel of gedeeltelijk verhuurd? Dan moet u bij vraag 34e 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*.

Stond de verhuurde woning **buiten Nederland**? En geldt in dat land bij verhuur van een woning een vergelijkbare regeling als het Nederlands recht op huurbescherming? Vermeld dan bij vraag 34f voor die verhuurde woning het percentage 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 verzorgingshuizen hebben geen huurbescherming.

Kamerverhuurvrijstelling

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 26.

Verpachte woning

Hebt u de woning **in Nederland** geheel of gedeeltelijk verpacht? Dan moet u bij vraag 34e 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*.

Stond de verpachte woning **buiten Nederland**? En geldt in dat land voor pacht van een woning een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan geeft u bij vraag 34f voor die verpachte woning het percentage aan van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverpachte 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? En voldoet u niet aan de voorwaarden van de kamerverhuurvrijstelling? Bereken dan eerst de WOZ-waarde voor het verhuurde of verpachte deel.

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

Voorbeeld

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

WOZ-waarde zelfstandig deel van een groter gebouw

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

Hoe bepaalt u het percentage van de WOZ-waarde?

Het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen, hangt af van de kale huur of pacht op jaarbasis.

Was de woning op 1 januari 2017 verhuurd of verpacht en eindigde de huur of pacht in de loop van het jaar? Vermenigvuldig dan de kale huur of pacht op 1 januari 2017 met 12.

Kale huur

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

Pacht

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

Let op!

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

Tabel waarde verhuurde of verpachte woning

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

Let op!

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

Tabel waarde verhuurde of verpachte woning

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

Voorbeeld

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

U berekent eerst de jaarhuur door de kale huur op 1 januari 2017 te vermenigvuldigen met 12. De kale huur is $(€ 750 - € 75 =) € 675$. De jaarhuur is dus $(€ 675 \times 12 =) € 8.100$. Bereken daarna hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2016 is: $€ 8.100 : (1\% \text{ van } € 246.000) = 3,29\%$. Zoek in de eerste 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de derde kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,29% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 62. Voor deze verhuurde woning moet u dus 62% van € 246.000 opgeven. Bij vraag 34e vult u in: $(62\% \text{ van } € 246.000 =) € 152.520$.

Erfpacht

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

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

Stond de woning waarvan u het recht van erfpacht had **buiten Nederland**? En geldt in dat land voor erfpacht een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan mag u deze berekening ook voor deze woning buiten Nederland toepassen.

Huurbescherming en erfpacht

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

Stond de verhuurde woning waarvan u het recht van erfpacht had **buiten Nederland**? 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 in Nederland vanaf 1 januari 2017 voor € 450 per maand. De woning had een WOZ-waarde van € 180.000. U betaalt jaarlijks € 300 erfpacht.

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

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

Bereken daarna hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2016 is: $€ 5.400 : (1\% \text{ van } € 174.900) = 3,09\%$. Zoek in de eerste 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de derde kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,09% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 62. Voor deze verhuurde woning moet u dus 62% van € 174.900 opgeven. Bij vraag 34e vult u in: (62% van € 174.900 =) € 108.438.

Let op!

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

Bij vraag 34g

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 vóór 14 september 1999 hebt afgesloten

Kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden

Hebt u een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden? Bijvoorbeeld een uitvaartverzekering, met een uitkering in geld of in natura? Als het maximum verzekerde kapitaal niet meer is dan € 6.977 per verzekerde, hoeft u deze verzekering niet aan te geven in box 3.

Let op!

Als er meerdere polissen waren, moet u de bedragen bij elkaar tellen.

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 € 6.977? Dan geeft u het hele bedrag aan in box 3. Maar is de totale waarde in het economisch verkeer van alle polissen niet hoger dan € 6.977 per persoon? Dan hebt u toch recht op de vrijstelling en hoeft u de verzekering niet aan te geven.

Kapitaalverzekering die u op of vóór 14 september 1999 hebt afgesloten (geen kapitaalverzekering eigen woning)

Hebt u 1 of meer kapitaalverzekeringen op of vóór

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 2017 € 123.428 of lager was. Was de waarde hoger? Dan geeft u alleen de waarde boven € 123.428 aan.

Had u heel 2017 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 clausule 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.

Let op!

Uitkeringen uit een kapitaalverzekering eigen woning geeft u niet aan in box 3 maar in box 1.

Meer informatie over kapitaalverzekeringen vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 34h

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 economisch 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 hierover vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 34i

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 2017.
- roerende zaken die u in 2017 verhuurde of als belegging had
- rechten die u in 2017 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 buitenlandsrecht (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)
- virtuele betaalmiddelen, zoals bitcoins

Bij de overige bezittingen in box 3 horen bijvoorbeeld *niet*:

- door een erfenis gekregen vruchtgebruik van de woning die in 2017 uw hoofdverblijf was
Het eigenwoningforfait van deze woning geeft u aan bij vraag 26.
- 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

Bij vraag 34j

Vul vraag 34j in als u in het jaar 2016 een nettolijfrente of nettopensioen hebt afgesloten die aan het eind van 2016 geen nettolijfrente of nettopensioen meer was, omdat er sprake was van een niet-toegestane handeling (zie *Niet-toegestane handelingen*).

Als er sprake was van een niet-toegestane handeling, leidt dit tot een sanctie in het jaar 2017. Het eerder genoten voordeel dat u had vanwege de vrijstelling in box 3 wordt hierdoor teruggenomen. U geeft de sanctie aan bij uw bezittingen in box 3, bij vraag 34j.

Hoe berekent u de sanctie in box 3?

Bereken eerst de helft van de waarde van de nettolijfrente of het nettopensioen aan het begin van het kalenderjaar waarin u nog aan de voorwaarden voldeed. Vermenigvuldig de uitkomst met het aantal hele kalenderjaren vanaf 1 januari 2015 tot het moment waarop u niet meer voldeed aan de voorwaarden. De uitkomst geeft u aan bij vraag 34j.

Let op!

Als u zich niet hebt gehouden aan de fiscale voorwaarden van nettolijfrente of nettopensioen, vervalt uw vrijstelling in box 3. U moet dan ook de waarde van de voormalige nettolijfrente of het nettopensioen op 1 januari 2017 opgeven bij uw bezittingen in box 3.

Bij welke vraag u de waarde moet aangeven hangt af van het product:

- Als het gaat om een spaarrekening geeft u de waarde aan bij vraag 34a (Bank- en spaartegoeden en premiedepots in Nederland).
- Als het gaat om een beleggingsrecht geeft u de waarde aan bij vraag 34c (Aandelen, obligaties en dergelijke).
- Als het gaat om een verzekeringscontract geeft u de waarde aan bij vraag 34h (Rechten op periodieke uitkeringen).

Niet-toegestane handelingen

Bij een niet-toegestane handeling kan het gaan om de volgende situaties:

- U hebt het contract van uw nettolijfrente zo laten wijzigen dat er geen sprake meer was van een nettolijfrente.
- U betaalde voor uw nettolijfrente meer dan u in het kalenderjaar mocht betalen aan jaarruimte en reserveringsruimte voor de nettolijfrente.
- U hebt uw nettolijfrente overgedragen aan iemand anders.
- U gebruikte uw nettolijfrente als onderpand of (waar)borg bij een schuld.
- U hebt uw betalingen voor uw nettolijfrente helemaal of gedeeltelijk afgetrokken in box 1, bij uitgaven voor inkomensvoorzieningen.
- U hebt uw nettolijfrente overgedragen aan een niet-toegestane aanbieder.

35 Schulden, binnenlandse periode

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

Vermeld bij deze vraag alleen de waarde van de schulden op 1 januari 2017. Het gaat om de schulden van u, uw fiscale partner en uw minderjarige kinderen in Nederland en buiten Nederland en die betrekking hebben op de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 34.

Van wie geeft u de schulden aan?

U geeft de schulden aan van dezelfde personen als bij vraag 34 *Bezittingen*. Lees daarom bij die vraag *Van wie geeft u de bezittingen aan?*

Peildatum 1 januari 2017

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

Bij vraag 35a tot en met vraag 35d

Bij schulden gaat het bijvoorbeeld om:

- schulden voor de financiering van (rechten op) onroerende zaken in Nederland
- schulden voor de financiering van (rechten op) onroerende zaken in het buitenland
- schulden voor overige bezittingen
Let op! Het gaat om schulden voor de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 34i.
- andere schulden, zoals:
 - schulden voor consumptiedoeleinden, zoals 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 volgens de Wet studiefinanciering
 - te betalen erfbelasting en terug te betalen toeslagen

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

Let op!

Met ingang van 2017 kunt u een verplichting tot het betalen van kinderalimentatie niet meer aftrekken als schuld.

Wat geeft u niet aan in box 3?

Schulden die tot box 1 of box 2 behoren geeft u niet aan in box 3.

Dit zijn bijvoorbeeld de volgende schulden:

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

Ook mag u bepaalde andere schulden niet aangeven in box 3:

- schulden die niet opeisbaar zijn, omdat u de langstlevende echtgenoot bent
- lopende termijnen van schulden met een looptijd korter dan 1 jaar, bijvoorbeeld de huur over december als u die te laat betaalde
- bepaalde verplichtingen waarvan u de uitgaven als persoonsgebonden aftrek mag aftrekken
- (toekomstige) Nederlandse belastingschulden en schulden premie volksverzekeringen (inclusief heffingsrente en invorderingsrente) Soms geldt voor belastingschulden een uitzondering. Zie *Belasting-schulden*.

Let op!

Te betalen erfbelasting en terug te betalen toeslagen mag u wel als schuld in box 3 vermelden.

Restant persoonsgebonden budget

Had u op 1 januari 2017 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 2017? En moet u dit (deels) terugbetalen aan uw zorgkantoor? Of wordt dit verrekend met uw persoonsgebonden budget over 2017? Dan hoort het bedrag dat u moet terugbetalen (of dat wordt verrekend) ook bij uw schulden op 1 januari 2017.

U deed een schenking op papier

Deed u een schenking op papier? Bijvoorbeeld aan uw kinderen? Dan mag u deze schenking misschien aangeven als schuld in box 3.

Een schenking op papier is alleen op papier vastgelegd. De schenker maakt dus geen geld over en het geld blijft ook van de schenker. De schenker heeft daardoor een schuld aan de ontvanger. De ontvanger kan het geld pas opeisen als de schenker overlijdt. We noemen een schenking op papier ook wel een schuldigerkenning uit vrijgevigheid.

Een schenking op papier kan in een notariële of onderhandse akte worden vastgelegd.

Let op!

Een schenking op papier moet aan een aantal voorwaarden voldoen. Anders is de schenking niet aftrekbaar als schuld in de aangifte inkomstenbelasting.

Meer informatie over een schenking op papier vindt u op belastingdienst.nl. Daar leest u aan welke voorwaarden de schenking moet voldoen.

Waardering van de vordering door schenking op papier

Kreeg u een schenking op papier? En moet u deze vordering optellen bij uw bezittingen in box? Dan waardeert u de vordering op de waarde in het economisch verkeer. Voor die waarde is het van belang of er rente is overeengekomen en of het moment waarop de schenking wordt uitgevoerd bekend is.

- Bent u een reële rente overeengekomen? Dan waardeert u de vordering op de nominale waarde.
- Bent u geen (of een te lage) rente overeengekomen? Dan waardeert u de vordering op de contante waarde. Ga voor de berekening van de contante waarde uit van het moment waarop de schenking zal worden uitgevoerd.
- Wordt de schenking uitgevoerd na het overlijden? Dan moet het moment van uitvoering van de schenking worden geschat. Ga daarbij uit van de levensverwachting van de schenker.

Belastingsschulden

Nederlandse belastingsschulden zijn geen schulden in box 3. Maar als u aan onderstaande voorwaarden voldoet, mag u uw belastingsschulden op 1 januari 2017 wel vermelden in box 3:

- U hebt vóór 1 oktober 2016 een voorlopige aanslag aangevraagd om in 2016 uw belastingsschuld te betalen.
- Wij hebben de voorlopige aanslag niet of zo laat opgelegd dat u deze niet vóór 1 januari 2017 kon betalen.

U mag dan het bedrag van de belastingsschuld aftrekken van de waarde van de bezittingen die u invult op 1 januari 2017. Het bedrag dat u aftrekt als belastingsschuld 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 35f

Voor schulden geldt een drempel van € 3.000.

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan is de drempel € 6.000. Het bedrag dat boven de drempel uitkomt, mag u aftrekken.

36 Bezittingen, buitenlandse periode

Hadden u, uw fiscale partner of uw minderjarige kinderen op 1 januari 2017 (rechten op) onroerende zaken of winstrechten in Nederland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven in box 3.

Let op!

Vermeld bij deze vraag alleen de bezittingen die u had **in de buitenlandse periode**. De bezittingen die u had in de binnenlandse periode geeft u aan bij vraag 34.

Wat geeft u aan?

De volgende bezittingen moet u aangeven in box 3:

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

Peildatum 1 januari 2017

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

Van wie geeft u de bezittingen aan?

U geeft de schulden aan van dezelfde personen als bij vraag 34 (Bezittingen, binnenlandse periode). Lees daarom bij die vraag *Van wie geeft u de bezittingen aan?*

Bij vraag 36a

Bij uw bezittingen in box 3 horen ook uw onroerende zaken. Bij vraag 36a vult u de waarde in van uw onroerende zaken in Nederland op 1 januari 2017. Kijk voor meer informatie hierover in de toelichting bij vraag 34a.

Let op!

Vermeld bij deze vraag alleen de bezittingen die u had **in de buitenlandse periode**. De bezittingen die u had in de binnenlandse periode geeft u aan bij vraag 34.

Voorbeeld 1

U immigrereert op 4 april 2017. U bezat op 1 januari 2017 een vakantiewoning in Nederland met een waarde van € 120.000. Bij vraag 36a moet u de waarde over de periode van buitenlandse belastingplicht aangeven.

Voorbeeld 2

U immigrereert op 1 februari 2017. U koopt op 3 januari 2017 een vakantiewoning in Nederland, met een waarde van € 100.000. Bij vraag 36a vult u niks in. De vakantiewoning was namelijk nog niet in uw bezit op 1 januari 2017.

Bij vraag 36b

Vul bij deze vraag de winstrechten in Nederland in die u had op 1 januari 2017.

Let op!

Vermeld bij deze vraag alleen de bezittingen die u had **in de buitenlandse periode**. De bezittingen die u had in de binnenlandse periode geeft u aan bij vraag 34.

37 Schulden, buitenlandse periode

Hadden u, uw fiscale partner of uw minderjarige kinderen schulden op 1 januari 2017 die betrekking hebben op de bezittingen die u bij vraag 36 hebt aangegeven? Dan moet u de waarde van die schulden aangeven in box 3.

Vermeld bij deze vraag alleen de schulden **in de buitenlandse periode** in 2017. De schulden die u had in de binnenlandse periode geeft u aan bij vraag 35.

Peildatum 1 januari 2017

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

Van wie geeft u de schulden aan?

U geeft de schulden aan van dezelfde personen als bij de vraag 34 (Bezittingen, binnenlandse periode). Lees daarom bij die vraag *Van wie geeft u de bezittingen aan?*

Bij vraag 37a tot en met vraag 37c

Vermeld de schulden die betrekking hebben op de bezittingen die u bij vraag 36 hebt aangegeven.

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

Wat geeft u niet aan?

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

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

Bij vraag 37d

Als u voldoet aan de voorwaarden voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht, geldt voor schulden een drempel van € 3.000.

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan is de drempel voor u samen € 6.000.

Let op!

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

38 Voordeel uit sparen en beleggen, binnenlandse periode

De grondslag sparen en beleggen is de waarde van uw bezittingen min uw schulden na aftrek van uw heffingsvrij vermogen.

Over uw voordeel uit sparen en beleggen berekenen wij 30% inkomstenbelasting.

Tot en met 2016 was het voordeel uit sparen en beleggen 4% van de grondslag sparen en beleggen. Vanaf 2017 is de manier waarop u het voordeel uit sparen en beleggen moet berekenen, veranderd. Meer hierover leest u bij vraag 38i.

Bij vraag 38 berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen **over de binnenlandse periode**. Uw voordeel uit sparen en beleggen over de buitenlandse periode berekent u bij vraag 39.

Heel 2017 een fiscale partner

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

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

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

Verdelen en overlijden

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

Bij vraag 38c

De waarde van uw bezittingen min uw schulden is uw rendementsgrondslag. Vul € 0 in als de uitkomst negatief is.

Bij vraag 38d

Een vast bedrag van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is € 25.000. Vul dit bedrag in bij vraag 38d.

Bij vraag 38e

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan mag u ook rekening houden met het heffingsvrij vermogen van uw fiscale partner. Dit is € 25.000. Vul dit bedrag in bij vraag 38e.

Bij vraag 38g

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

Bij vraag 38h

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan mag u de grondslag sparen en beleggen verdelen. Het maakt niet uit hoe u de grondslag verdeelt. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Het deel van de grondslag dat u wilt aangeven voor uzelf vult u in bij vraag 38h. Dit is het bedrag van 38g, een deel ervan of 0.

Bij vraag 38i

Vanaf 2017 is de manier waarop u het voordeel uit sparen en beleggen moet berekenen veranderd. Er zijn nu 3 schijven waarin de grondslag sparen en beleggen kan vallen en per schijf zijn er 2 percentages (zie uitleg hierna).

Uw grondslag valt in 1 of meerdere schijven

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

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

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

Percentages voor de berekening van uw voordeel per schijf

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

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

Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen, binnenlandse periode

Met de rekenhulp Voordeel uit sparen en beleggen, binnenlandse periode berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen.

Grondslag sparen en beleggen. Neem over van vraag 38g.

Let op! Had u heel 2017 een fiscale partner? Neem dan over van vraag 38h.

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

Bereken 67% van B.

Bereken 33% van B.

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

Bereken 21% van E.

Bereken 79% van E.

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

Neem over van H.

Voordeel uit sparen en beleggen. Tel op: C + D + F + G + I. Vul de uitkomst in bij vraag 38i.

A

B

1,63% x

C

5,39% x

D

E

1,63% x

F

5,39% x

G

H

5,39% x

I

J

66

Voorbeeld

U had in 2017 een grondslag sparen en beleggen (vraag 23g) van € 100.000. Daarvan valt € 75.000 in schijf 1 en € 25.000 in schijf 2. U berekent uw voordeel uit sparen en beleggen dan als volgt:

– In schijf 1:

Voor 67% van € 75.000 (€ 50.250) geldt het percentage 1,63% = € 819. Voor 33% van € 75.000 (€ 24.750) geldt het percentage 5,39% = € 1.334.

– In schijf 2:

Voor 21% van € 25.000 (€ 5.250) geldt het percentage 1,63% = € 86. Voor 79% van € 25.000 (€ 19.750) geldt het percentage 5,39% = € 1.064.

Uw voordeel uit sparen en beleggen is € 819 + € 1.334 + € 86 + € 1.064 = € 3.303. U vult dit bedrag in bij vraag 38i.

Over het bedrag dat u bij vraag 38i hebt ingevuld berekenen wij 30% belasting. In het voorbeeld hierboven is dat € 3.303 x 30% = € 991.

39 Voordeel uit sparen en beleggen, buitenlandse periode

Bij vraag 39 berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen **over de buitenlandse periode**. Uw voordeel uit sparen en beleggen over de binnenlandse periode berekent u bij vraag 38.

Bij vraag 39c

De waarde van de bezittingen min de schulden is de rendementsgrondslag sparen en beleggen. Vul € 0 in als de uitkomst negatief is.

Bij vraag 39d

Een vast bedrag van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is € 25.000. Vul dit bedrag in bij vraag 39d.

Bij vraag 39e

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan mag u ook rekening houden met het heffingsvrij vermogen van uw fiscale partner. Dit is € 25.000. Vul dit bedrag in bij vraag 39e.

Bij vraag 39g

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

Bij vraag 39h

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan mag u de grondslag sparen en beleggen verdelen. Het maakt niet uit hoe u de grondslag verdeelt tussen uzelf en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Het deel van de grondslag dat u zelf wilt aangeven, vult u in bij vraag 39h. Dit is het bedrag van 39g, een deel ervan of 0.

Bij vraag 39i

Correctie vanwege een tijdsevenredige berekening

Hebt u een bezitting of schuld aangegeven bij vraag 36 of vraag 37? En hebt u deze bezitting of schuld niet meer na 1 januari 2017? Dan moet u uw voordeel uit sparen en beleggen over de buitenlandse periode tijdsevenredig herrekenen.

Eerst berekent u de correctie van uw rendementsgrondslag. Omdat het gaat om een correctie gaat u uit van het aantal maanden dat u de bezitting of schuld niet meer had. Het bedrag van de correctie vult u in bij vraag 39i.

Voorbeeld 1

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

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

U hebt de woning op 23 september 2017 verkocht. De maand september telt mee bij de correctie. Omdat de vakantiewoning van september tot en met december niet meer in uw bezit was, is de correctie vanwege de tijdsevenredige berekening $(4/12 \times € 180.000 =)$ € 60.000. U vult dit bedrag in bij vraag 39i.

Voorbeeld 2

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

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

U hebt woning 3 op 14 mei 2017 verkocht. De maand mei telt mee bij de correctie. Omdat woning 3 van mei tot en met december niet meer in uw bezit was, is de correctie vanwege de tijdsevenredige berekening $(8/12 \times € 75.000 =)$ € 50.000. Vervolgens hebt uw woning 2 verkocht op 15 oktober 2017. De maand oktober telt mee bij de correctie. Omdat woning 2 van oktober tot en met december niet meer in uw bezit was, is de correctie vanwege de tijdsevenredige berekening $(3/12 \times € 175.000 =)$ € 43.750. In totaal is de correctie € 50.000 + € 43.750 = € 93.750. Bij vraag 39i vult u € 93.750 in.

Bij vraag 39j

Vanaf 2017 is de manier waarop u uw voordeel uit sparen en beleggen moet berekenen veranderd. Er zijn nu 3 schijven waarin uw grondslag sparen en beleggen kan vallen en per schijf zijn er 2 percentages (zie uitleg bij vraag 38j). Over uw voordeel uit sparen en beleggen betaalt u 30% inkomstenbelasting. Met de *Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen, buitenlandse periode* berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen.

Let op!

Hebt u bij vraag 39i een correctie ingevuld vanwege een tijdsevenredige berekening? Dan moet uw voordeel uit sparen en beleggen herrekenen. U maakt deze berekening met behulp van K tot en met O in de rekenhulp. Het bedrag bij O vult u in bij vraag 39j.

Uw grondslag valt in 1 of meerdere schijven

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

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

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

Percentages voor de berekening van uw voordeel per schijf

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

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

Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen, buitenlandse periode

Grondslag sparen en beleggen *Neem over van vraag 39g. Let op! Had u heel 2017 een fiscale partner? Neem dan over van vraag 39h.*

A

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

B

Bereken: 67% van B.

1,63% x

C

Bereken: 33% van B.

5,39% x

D

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

E

Bereken: 21% van E.

1,63% x

F

Bereken: 79% van E.

5,39% x

G

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

H

Neem over van H.

5,39% x

I +

J

Voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie *Tel op: C + D + F + G + I. Hebt u vraag 39i niet ingevuld? Vul de uitkomst bij letter J dan in bij vraag 39j. Hebt u vraag 39i ingevuld? Ga dan verder met K.*

Correctie van uw grondslag sparen en beleggen vanwege een tijdsevenredige berekening *Neem over van vraag 39i.*

K

Rendementsgrondslag *Neem over van vraag 39c.*

L :

Deel: K door L.

M

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

J x

Vermenigvuldig: M met J.

N -

Voordeel uit sparen en beleggen na correctie *Trek af: J min N. Vul de uitkomst bij letter O in bij vraag 39j.*

O

Voorbeeld 1

U hebt in 2017 een grondslag sparen en beleggen (vraag 39g) van € 100.000. Daarvan valt € 75.000 in schijf 1 en € 25.000 in schijf 2.

U berekent uw voordeel uit sparen en beleggen dan als volgt:

– In schijf 1:

Voor 67% van € 75.000 (€ 50.250) geldt het percentage 1,63% = € 819.

Voor 33% van € 75.000 (€ 24.750) geldt het percentage 5,39% = € 1.334.

– In schijf 2:

Voor 21% van € 25.000 (€ 5.250) geldt het percentage 1,63% = € 86.

Voor 79% van € 25.000 (€ 19.750) geldt het percentage 5,39% = € 1.064.

Uw voordeel uit sparen en beleggen is € 819 + € 1.334 + € 86 + € 1.064 = € 3.303. U vult dit bedrag in bij vraag 39j.

Over het bedrag dat u bij vraag 39j hebt ingevuld betaalt u 30% belasting. In het voorbeeld hierboven is dat € 3.302 x 30% = € 991. Wij berekenen deze belasting voor u.

Voorbeeld 2 (tijdsevenredige berekening)

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

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

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

U berekent uw voordeel uit sparen en beleggen als volgt:

– In schijf 1:

Voor 67% van € 75.000 (€ 50.250) geldt het percentage van 1,63% = € 819.

Voor 33% van € 75.000 (€ 24.750) geldt het percentage 5,39% = € 1.334.

– In schijf 2:

Voor 21% van € 80.000 (€ 16.800) geldt het percentage 1,63% = € 273.

Voor 79% van € 80.000 (€ 63.200) geldt het percentage 5,39% = € 3.476.

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

Bij vraag 39i hebt u een correctie van € 60.000 ingevuld. Bij vraag 39c hebt u een rendementsgrondslag van € 180.000 ingevuld. Deel het bedrag van de correctie door uw rendementsgrondslag.

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

Uw herrekende voordeel uit sparen en beleggen is € 3.954. Dit bedrag vult u in bij vraag 39j.

40 Berekening voordeel uit sparen en beleggen (tijdsevenredig)

Uw voordeel uit sparen en beleggen bestaat uit een tijdsevenredig deel van uw voordeel uit sparen en beleggen over de binnenlandse periode (vraag 38) en een tijdsevenredig deel van uw voordeel uit sparen en beleggen over de buitenlandse periode (vraag 39). Het tijdsevenredige deel berekent u door het voordeel te vermenigvuldigen met het aantal hele maanden waaruit de periode bestaat en het resultaat te delen door 12.

Voorbeeld

U emigreert op 15 juli naar Frankrijk. Het voordeel uit sparen en beleggen over de binnenlandse periode bedraagt € 12.000. Over de buitenlandse periode € 0. Uw voordeel sparen en beleggen over 2017 is $(\text{€ } 12.000 \times 6/12) + (\text{€ } 0 \times 5/12) = \text{€ } 6.000$.

Bij vraag 40b

Deel het aantal maanden van de Nederlandse periode bij vraag 4b door 12.

Bij vraag 40e

Deel het aantal maanden van de buitenlandse periode bij vraag 4b door 12.

41 Bank- en spaartegoeden en premiedepots buiten Nederland

Hadden u, uw fiscale partner of uw minderjarige kinderen in 2017 bank- en spaartegoeden en premiedepots buiten Nederland? Specificeer dan de buitenlandse bank- en spaartegoeden en premiedepots buiten Nederland die u hebt ingevuld bij vraag 34b.

Vermeld de naam van de bank, de landcode, de bank- en spaartegoeden en premiedepots buiten Nederland op 1 januari 2017.

Kijk voor de landcode in de *Landcodelijst* op bladzijde 9. Staat het land niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Let op!

U moet ook vraag 34b ingevuld hebben.

Ruimtegebrek?

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

42 Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner

Let op!

De bedragen in de buitenlandse periode die u of uw partner van de belasting kan aftrekken buiten Nederland mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige of woonde u in België en had u Nederlands inkomen? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Vermeld dan **over heel 2017** de betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen in Nederland en buiten Nederland.

Voldoet u hier **niet** aan? Vermeld dan alleen **over de Nederlandse periode** de in die periode betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen in Nederland en buiten Nederland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Als u in de buitenlandse periode in België woonde, Nederlands inkomen had en geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was

Woonde u in de buitenlandse periode in België en had u in die periode Nederlands inkomen? En was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan wordt de hoogte van deze aftrek beperkt door de pro-rataregeling. Dit houdt in dat het deel van de uitgaven dat u in Nederland mag aftrekken, in verhouding moet staan tot het deel van uw inkomen dat in Nederland belast is. U berekent het maximale deel van uw persoonsgebonden aftrek over de buitenlandse periode met behulp van de *Rekenhulp A, pro-rata-regeling voor inwoners van België* achter in deze toelichting.

Partneralimentatie

Als u gescheiden was of in 2017 duurzaam gescheiden leefde, moest u misschien partneralimentatie betalen. Ook als u samenwoonde en daarna uit elkaar ging, kan het zijn dat u partneralimentatie moest betalen. Partneralimentatie is een bijdrage in de kosten van levensonderhoud van uw ex-partner.

Een ex-partner kan een ex-echtgenoot zijn of een echtgenoot waarvan u duurzaam gescheiden leefde. Het kan ook gaan om een partner met wie u hebt samengewoond.

Betaalde u in 2017 partneralimentatie aan uw ex-echtgenoot of ex-partner? Dan mag u die partneralimentatie aftrekken als *persoonsgebonden aftrek*. Alimentatie die u betaalde voor uw kinderen mag u niet aftrekken. Het maakt niet uit of u de partneralimentatie via de rechter of onderling met uw ex-partner hebt geregeld. Ook andere onderhoudsverplichtingen mag u in bepaalde gevallen aftrekken. Het is verstandig als u de afspraken of voorlopige voorzieningen schriftelijk vastlegt en beiden ondertekent.

Duurzaam gescheiden leven

U leeft duurzaam gescheiden als u niet meer met uw echtgenoot in gezinsverband samenwoont en die situatie niet als tijdelijk is bedoeld. De situatie is tijdelijk als u en uw echtgenoot op proef uit elkaar zijn. Als 1 van u definitief niet meer wil samenwonen, leeft u duurzaam gescheiden.

Duurzaam gescheiden leven eindigt op het moment dat de rechter het huwelijk heeft ontbonden.

Bij vraag 42a

Welke onderhoudsverplichtingen mag u aftrekken?

U mag de volgende onderhoudsverplichtingen aftrekken:

- periodieke betalingen van partneralimentatie en losse aanvullingen daarop
 - een afkoopsom van partneralimentatie aan uw ex-echtgenoot of een afkoopsom lijfrente die u hiervoor hebt gestort bij een verzekeraar
- Dit geldt niet in de volgende gevallen:
- U betaalde de afkoopsom in de periode voordat de rechter het huwelijk heeft ontbonden.
 - U woonde ongetrouwd samen met uw ex-partner.
 - ouderdomspensioen dat u als partneralimentatie doorbetaalde
 - betalingen voor de verrekening van pensioenrechten, lijfrenten en andere inkomensvoorzieningen waarvan u de betaalde premies eerder hebt afgetrokken
 - bijstand die de Sociale Dienst aan uw ex-partner gaf en op u verhaalde
 - andere onderhoudsverplichtingen, zoals pensioenbetalingen aan vroeger huispersoneel of periodieke betalingen voor verplichtingen tot schadevergoeding
 - een deel van het eigenwoningforfait, als uw ex-partner in de eigen woning blijft wonen (zie *Vroegere fiscale partner bleef in de woning*)

Vroegere fiscale partner bleef in de woning

Woonde uw ex-partner in 2017 door een (voorlopige) partneralimentatieregeling in de woning waarvan u de (mede)eigenaar was? Dan mag u het bedrag van het eigenwoningforfait dat u voor (uw deel van) deze woning hebt aangegeven als partneralimentatie aftrekken.

Hoeft u geen eigenwoningforfait meer aan te geven omdat u langer dan 2 jaar geleden uit elkaar bent gegaan? Geef dan de waarde van uw deel van deze woning en de eventueel hierbij behorende schuld aan in box 3 (sparen en beleggen). Hoewel het eigenwoningforfait niet van toepassing is voor deze woning, mag u dan toch uw deel van het bedrag van het eigenwoningforfait van deze woning als partneralimentatie aftrekken. U berekent dit bedrag door het eigenwoningforfait te vermenigvuldigen met het percentage van uw eigendom in de woning.

Voorbeeld

U en uw ex-partner zijn al langer dan 2 jaar uit elkaar. U bent voor 50% eigenaar van de woning waarin uw ex-partner woont. De WOZ-waarde van de woning is € 200.000. Het eigenwoningforfait is € 1.500. U mag dan 50% van € 1.500 = € 750 als partneralimentatie aftrekken. U geeft de helft van de waarde van de woning (€ 100.000) aan in box 3. De eventueel hierbij behorende schuld geeft u ook in box 3 aan.

Bent u niet langer dan 2 jaar uit elkaar? Dan geeft u € 750 aan als inkomsten (het eigenwoningforfait bij vraag 26i) en trekt u € 750 af als partneralimentatie.

Meer informatie over vertrek uit de eigen woning bij scheiding vindt u op belastingdienst.nl.

Niet aftrekbaar

Niet aftrekbaar zijn:

- alimentatie die u voor uw kinderen hebt betaald
- advocaat- en proceskosten die u hebt gemaakt om de partneralimentatie te verlagen of om van de partneralimentatie-verplichting af te komen.

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Tel dan de partneralimentatie en de andere onderhoudsverplichtingen van u en uw fiscale partner bij elkaar. Het aftrekbare bedrag mag u vervolgens verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 **alleen voor de Nederlandse periode** het aftrekbare bedrag verdelen. Vul dan bij deze vraag alleen het deel in dat betrekking heeft op de Nederlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangeven over de buitenlandse periode.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Had u geen fiscale partner in 2017? Trek dan alleen uw eigen uitgaven af.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Trek dan alleen uw eigen uitgaven af. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Bij vraag 42b en vraag 42c

Splits de betaalde partneralimentatie of andere onderhoudskosten van vraag 42a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 42b Betaalde partneralimentatie of andere onderhoudskosten over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 42c Betaalde partneralimentatie of andere onderhoudskosten over de buitenlandse periode.

Bij vraag 42d

Is het adres van degene aan wie u of uw fiscale partner in 2017 partneralimentatie betaalde u niet bekend? Vul dan bij 'Straat en huisnummer': 'onbekend' in.

Betaalde u partneralimentatie aan meerdere personen? Vermeld dan bij 'Voorletter(s) en naam': 'meerdere personen'. U hoeft de overige gegevens vervolgens niet in te vullen.

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

Let op!

De bedragen in de buitenlandse periode die u of uw partner van de belasting kan aftrekken buiten Nederland mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige of woonde u in België en had u Nederlands inkomen? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Vermeld dan **over heel 2017** de uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van een ernstig gehandicapt kind van 21 jaar en ouder in Nederland en buiten Nederland.

Volddoet u hier **niet** aan? Vermeld dan alleen **over de Nederlandse periode** de uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar en ouder in Nederland en buiten Nederland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Als u in de buitenlandse periode in België woonde, Nederlands inkomen had en geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was

Woonde u in de buitenlandse periode in België en had u in die periode Nederlands inkomen? En was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan wordt de hoogte van deze aftrek beperkt door de pro-rataregeling. Dit houdt in dat het deel van de uitgaven dat u in Nederland mag aftrekken, in verhouding moet staan tot het deel van uw inkomen dat in Nederland belast is. U berekent het maximale deel van uw persoonsgebonden aftrek over de buitenlandse periode met behulp van *Rekenhulp A, pro-rataregeling voor inwoners van België* achter in deze toelichting.

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 Wlz-instelling verbleef? En maakte u daarvoor extra kosten, bijvoorbeeld voor halen en brengen? Dan mag u deze uitgaven onder voorwaarden aftrekken als persoonsgebonden aftrek.

U krijgt de aftrek voor de verzorging van:

- uw ernstig gehandicapte kinderen
- uw ernstig gehandicapte broers of zussen

Heeft de kantonrechter u benoemd tot mentor van een ernstig gehandicapte? Of bent u een curator voor een ernstig gehandicapte? Dan geldt de voorwaarde dat u als mentor of curator de persoonlijke belangen van een ernstig gehandicapte behartigt. U kunt daarbij bijvoorbeeld denken aan de belangen omtrent de verzorging, verpleging, behandeling of begeleiding van de gehandicapte.

Voorwaarden aftrek

U deed in 2017 extra uitgaven voor de verzorging van een ernstig gehandicapte tijdens de weekenden of vakanties. Deze uitgaven mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- De ernstig gehandicapte was 21 jaar of ouder in 2017. Werd hij 21 jaar in de loop van 2017? Dan trekt u alleen de kosten af die u maakte in de periode daarna.

- De ernstig gehandicapte verbleef meestal in een instelling. Dit is vaak een Wlz-instelling. Maar u verzorgde de ernstig gehandicapte in het weekend en tijdens vakanties. Dit kan bij u thuis zijn, maar ook op een vakantieadres.
- De uitgaven werden niet vergoed door bijvoorbeeld de zorgverzekering. Ook de uitgaven die u nog vergoed krijgt, mag u niet aftrekken.

Bij vraag 43a

U mag de volgende kosten aftrekken:

- uitgaven voor het halen en brengen met de auto door u
Hiervoor geldt een vast bedrag van € 0,19 per kilometer. U neemt altijd de afstand van huis naar de verzorgingsinstelling en terug, ook al reist u bijvoorbeeld in vakanties over een andere afstand.
- extra kosten door het verblijf van de ernstig gehandicapte bij u
Hiervoor geldt een vast bedrag van € 10 per dag. De dagen waarop de ernstig gehandicapte werd gehaald of gebracht, tellen ook mee.

Let op!

De genoemde bedragen gelden per gehandicapte. Verzorgde u meerdere ernstig gehandicapten? Dan mag u per gehandicapte de genoemde kosten aftrekken.

Met de rekenhulp hierna berekent u uw aftrekbare bedrag.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

Aantal dagen dat de gehandicapte bij u verbleef		x € 10 =	
Aantal gereden kilometers		x € 0,19 =	
			+
Tel op.			
Totaal uitgaven			A
			B
Eventuele ontvangen vergoedingen			-
Trek af: A min B. Aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder			

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Bereken dan eerst de gezamenlijke aftrek. Vervolgens mag u de verdeling maken zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 **alleen voor de Nederlandse periode** het aftrekbare bedrag verdelen. Vul dan bij deze vraag alleen het deel in dat betrekking heeft op de Nederlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangegeven over de buitenlandse periode.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had in 2017, berekent u alleen het aftrekbare bedrag waar u zelf recht op hebt.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Tel dan de uitgaven van u en uw fiscale partner bij elkaar, en bereken het aftrekbare bedrag. 1 van u beiden kan dat bedrag aftrekken. Voldoet u beiden aan de voorwaarden voor aftrek, en u wilt beiden een bedrag aftrekken? Dan trekt u ieder de helft van het bedrag af.

Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Bij vraag 43b en vraag 43c

Splits de uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder van vraag 43a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 43b Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 43c Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder over de buitenlandse periode.

44 Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Let op!

De bedragen in de buitenlandse periode die u of uw partner van de belasting kan aftrekken buiten Nederland mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Vermeld dan **over heel 2017** de uitgaven voor specifieke zorgkosten in Nederland en buiten Nederland.

Voldoet u hier **niet** aan? Vermeld dan alleen **over de Nederlandse periode** de uitgaven voor specifieke zorgkosten in Nederland en buiten Nederland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Specifieke zorgkosten

Als u in 2017 kosten had voor ziekte of invaliditeit, hebt u misschien recht op aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten.

Voorwaarden aftrek specifieke zorgkosten

- U mag alleen het deel van de kosten aftrekken waarvoor u geen vergoeding kreeg of waarvoor u geen recht hebt op vergoeding van bijvoorbeeld de (aanvullende) zorgverzekering of de bijzondere bijstand.
- Van het totaal van de kosten mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. Zie *Drempel*.
- Niet aftrekbaar zijn de kosten die onder een verplicht of vrijwillig eigen risico vallen.
- Hebt u kosten gemaakt die u niet vergoed hebt gekregen omdat u geen zorgverzekering hebt afgesloten? Dan mag u de kosten van ziekte en invaliditeit die onder de basisverzekering vallen niet aftrekken. Kosten die vallen onder de aanvullende verzekering mag u wel aftrekken.

Let op!

De volgende vergoedingen hoeft u niet van het aftrekbare bedrag af te halen:

- De tegemoetkoming die u kreeg van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) omdat u arbeidsongeschikt was.
- De tegemoetkoming specifieke zorgkosten die u kreeg van de Belastingdienst.

U had geen zorgverzekering

Hebt u kosten gemaakt die u niet vergoed hebt gekregen omdat u geen zorgverzekering had? Dan mag u de kosten van ziekte en invaliditeit die onder de basisverzekering vallen niet aftrekken. Kosten die vallen onder de aanvullende verzekering mag u wel aftrekken.

Was u gemoedsbezwaarde?

Was u gemoedsbezwaarde? En kreeg u de kosten niet vergoed van het CAK of op een andere manier? Dan mag u de kosten aftrekken. Daarbij gelden dezelfde voorwaarden als voor iemand die geen gemoedsbezwaarde was.

Voor welke personen mag u de zorgkosten aftrekken?

U mag zorgkosten aftrekken voor:

- uzelf en uw fiscale partner
- uw kinderen jonger dan 27 jaar, als deze kinderen niet in staat waren de kosten zelf te betalen

U mag ook de door u betaalde kosten voor de volgende personen aftrekken, als zij niet in staat waren om deze zelf te betalen:

- ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder met wie u in gezinsverband woonde
Iemand is ernstig gehandicapt als hij aanspraak kon maken op opname in een Wlz-instelling.
- ouders, broers of zussen die bij u in huis woonden en afhankelijk waren van uw zorg
Als u de zorg niet verleende, dan zouden deze personen beroepsmatige hulp of verzorging in een verzorgings- of verpleeghuis nodig hebben.

Aftrekbare specifieke zorgkosten

Aftrekbare specifieke zorgkosten zijn uitgaven voor:

- genees- en heelkundige hulp
- medicijnen op doktersvoorschrift
- bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen
- vervoer, zoals reiskosten naar een huisarts of ziekenhuis
- een dieet op voorschrift van een arts of diëtist
- extra gezinshulp
- extra kleding en beddengoed
- reiskosten ziekenbezoek

Niet aftrekbaar

Niet aftrekbaar zijn bijvoorbeeld:

- De premies voor uw basisverzekering.
- De premies voor uw aanvullende zorgverzekering.
De premies zijn ook niet aftrekbaar als de aanvullende zorgverzekering kosten dekt die u wel zou kunnen aftrekken als ze zonder die aanvullende verzekering voor uw eigen rekening kwamen.
- De kosten die onder een verplicht of vrijwillig eigen risico vallen.
- Uw wettelijke eigen bijdragen aan het CAK
 - op basis van de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) 2017 voor bijvoorbeeld hulp in de huishouding
 - voor Zorg zonder Verblijf (voorheen thuiszorg)
 - voor Zorg met Verblijf. U woont dan (tijdelijk) in een zorginstelling en u krijgt daar zorg.

- Eigen bijdragen volgens de Zorgverzekeringswet.
- Uitgaven voor een ivf-behandeling als u op het moment van de behandeling 43 jaar of ouder was.
- Uitgaven voor de eerste 2 ivf-behandelingen als meer dan 1 embryo per poging wordt teruggeplaatst, en u op het moment van de behandeling jonger was dan 38 jaar.
- Uitgaven voor een combinatietest in het kader van prenatale screening als er geen sprake was van een medische indicatie.
- Uitgaven voor een scootmobiel, rolstoel of rollator, een loophulp met 3 of 4 poten, een elleboogkruk, een gipssteun, een looprek, een okselkruk of een onderarmschaalkruk.
- Aanpassingen aan, in of om een woning, woonboot, woonwagen of een aanhorigheid daarvan.
Onder een aanhorigheid verstaan wij zaken die zich bevinden op de grond waarop de woning staat, bijvoorbeeld een schuur, garage of tuin.
- Verhuizing naar een verzorgingshuis en de inrichting van de nieuwe woonruimte.
- Een telefoonabonnement of gesprekskosten.
- Uitgaven voor producten ter voorkoming van een ziekte.
- De inkomensafhankelijke bijdrage die uw werkgever voor u betaalde of die de uitkeringsinstantie al op uw uitkering heeft ingehouden.
- Uitgaven die ook aftrekbaar zijn als uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten.
- Kosten van een gezinshulp die zijn verwerkt in de pensioenprijs van een Wlz-instelling. Zie *Extra gezinshulp* en dan *Gezinshulp in Wlz-instelling*.
- Uitgaven om zorg te voorkomen, bijvoorbeeld uitgaven voor een sportkeuring, zijn (meestal) niet aftrekbaar.
- Uitgaven voor geestelijke gezondheidszorg voor een persoon die de leeftijd van 18 jaar nog niet had bereikt.
- Hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen.
Het gaat hierbij om hulpmiddelen zoals brillen, contactlenzen en contactlensvloeistof. Dit geldt ook voor de kosten van ooglaserbehandelingen ter vervanging van een bril of contactlenzen. De kosten van een bril met prismaglasen die het gezichtsvermogen niet ondersteunt is wel aftrekbaar.
- Uitgaven voor dyslexiezorg voor een persoon die de leeftijd van 18 jaar nog niet had bereikt.

Let op

Hebt u vóór 2014 uitgaven gedaan voor een rolstoel, scootmobiel of woningaanpassingen en de jaarlijkse afschrijving daarvan als specifieke zorgkosten aangemerkt? En was deze afschrijving in 2017 nog niet afgelopen? Dan mag u die in 2017 nog wel tot de specifieke zorgkosten rekenen.

Genees- en heelkundige hulp

Van de genees- en heelkundige hulp zijn de kosten aftrekbaar voor:

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

Medicijnen op voorschrift van een arts

Aftrekbaar zijn alleen de kosten voor medicijnen die een naar Nederlandse maatstaven bevoegde arts heeft voorgeschreven. Dit kunnen ook homeopathische medicijnen zijn. 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

Hulpmiddelen zijn voorzieningen of apparaten die hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt. Het kan bijvoorbeeld gaan om een voorziening die iemand in staat stelt om een normale lichaamsfunctie te verrichten, zoals een prothese of een hoortoestel.

Ook voor andere medische hulpmiddelen geldt de voorwaarde dat deze hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt. Bijvoorbeeld een 'vingerprik' om bloedwaarden te meten zonder hulp van een arts of verpleegkundige.

Uitgaven voor de volgende hulpmiddelen zijn bijvoorbeeld aftrekbaar:

- steunzolen
- gehoorapparaten.
Deze zijn alleen in zeer specifieke situaties aftrekbaar.
Zie Gehoorapparaten.
- prothesen
- honden zoals de hulphond, signaalhond, geleidehond en therapiehond, die speciaal zijn opgeleid door een bevoegde instantie (bijvoorbeeld stichting hulphond) om een lichaamsfunctie over te nemen
Deze honden worden namelijk hoofdzakelijk gebruikt door zieke of invalide mensen.
- onderhoud, reparatie en verzekering van deze hulpmiddelen
- een 'vingerprik' om bloedwaarden te meten zonder hulp van een arts of verpleegkundige
- een stomadouche
- een alarmsysteem in verband met een specifieke ziekte
Bijvoorbeeld een detectie- en alarmeringsapparaat ontwikkeld voor mensen met epilepsie.

Onder aanpassingen verstaan wij zaken die zieke of invalide personen kunnen gebruiken en die speciaal voor hen zijn aangebracht, zoals een aanpassing aan het stuursysteem van een auto.

Hulpmiddelen gezichtsvermogen

U mag alleen de uitgaven voor hulpmiddelen aftrekken die u nodig had omdat u blind of slechtziend was. Bijvoorbeeld de kosten van een blindenstok, een blindengeleidehond of bepaalde aanpassingen aan een computer.

Gehoorapparaten

Hebt u een gehoorapparaat aangeschaft en moest u een deel zelf betalen? Dan mag u misschien een deel van het bedrag dat u zelf betaalde aftrekken. Het gaat dan om het deel dat u zelf betaalde, omdat u een meerprijs moest betalen.

U mag het bedrag van de meerprijs alleen aftrekken als aan de volgende 2 voorwaarden is voldaan:

- De meerprijs is ontstaan omdat u een duurder apparaat wilde hebben.
- De functionele eisen van dat duurder gehoorapparaat waren beter voor u. Het apparaat zat bijvoorbeeld prettiger. Of u had minder last van fluittonen met het duurder hoorapparaat.

Betaalde u een meerprijs door een persoonlijke voorkeur, zoals bijvoorbeeld de kleur van een apparaat? Dan is het bedrag van de meerprijs niet aftrekbaar.

Betaalde u een verplichte eigen bijdrage? Of had u een verplicht eigen risico? Dan mag u deze bijdrage of dat eigen risico niet aftrekken.

Voorbeeld: U betaalt een meerprijs

U moet een gehoorapparaat aanschaffen. Volgens de voorwaarden van uw verzekering mogen de kosten van dat apparaat maximaal € 3.200 zijn. Daarvan moet u zelf een verplichte eigen bijdrage betalen van 25%. Maar het apparaat past slecht en zit niet prettig. Een apparaat van € 4.000 past u wel goed. U besluit om dat duurder gehoorapparaat te kopen. Van uw verzekeringsmaatschappij krijgt u volgens de polisvoorwaarden € 2.600 vergoed. U betaalt zelf € 1.400. U moet namelijk nog rekening houden met uw verplichte eigen bijdrage. Uw verplichte eigen bijdrage is 25% van € 4.000 = € 1.000. U mag dan € 4.000 - € 2.600 (vergoeding verzekeraar) - € 1.000 (verplichte eigen bijdrage) = € 400 als kosten van een gehoorapparaat aftrekken bij de hulpmiddelen.

Moet u de kosten van een gehoorapparaat helemaal zelf betalen, omdat u niet voor een vergoeding in aanmerking komt? Dan mag u alle kosten aftrekken.

Voorbeeld: U betaalt alles zelf

U moet een gehoorapparaat aanschaffen. Volgens de voorwaarden van uw verzekering moet u een apparaat kiezen uit categorie 2. Maar het apparaat past slecht en zit niet prettig. Een apparaat uit categorie 3 past u wel goed. U besluit om dat duurder gehoorapparaat te kopen. Van uw verzekeringsmaatschappij krijgt u niets vergoed omdat u een apparaat uit een andere categorie neemt. U betaalt zelf voor dit gehoorapparaat € 1.600. U mag dan € 1.600 als kosten van een gehoorapparaat aftrekken bij de hulpmiddelen.

Vervoer

Het kan zijn dat u door ziekte of invaliditeit hogere vervoerskosten maakte. De volgende uitgaven zijn aftrekbaar:

- uitgaven voor vervoer naar een arts of ziekenhuis
- uitgaven voor ambulancevervoer
- extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit

Berekening uitgaven voor vervoer naar een arts of ziekenhuis

De kosten van vervoer voor het krijgen van geneeskundige hulp, zoals naar arts of ziekenhuis, zijn aftrekbaar tegen de werkelijke kosten, maar alleen als u hiervoor geen vergoeding kunt krijgen.

Gaat u met uw eigen auto? Om de werkelijke kosten (kilometerprijs) te berekenen deelt u de werkelijke kosten in het kalenderjaar door het aantal gereden kilometers in dat jaar.

Bij de berekening van uw werkelijke uitgaven voor vervoer mag u de volgende kosten meetellen:

- brandstofkosten
- houderschapsbelasting
- verzekeringspremie voor de auto
- afschrijving
- onderhoudskosten
- overige kosten, zoals kosten van de wasstraat

Parkeergelden mag u niet meetellen.

Voorbeeld

Uw autokosten zijn € 2.000 en u hebt in het kalenderjaar in totaal 8.000 kilometer gereden. De kilometerprijs is dan € 2.000/€ 8.000 = € 0,25 per km. U hebt in totaal 100 km gereden voor het vervoer van een zieke of invalide. U berekent de aftrekbare kosten voor vervoer dan als volgt: € 0,25 x 100 km = € 25.

Extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit

U mag deze extra vervoerskosten aftrekken als u aannemelijk kunt maken dat u door uw ziekte of invaliditeit hogere vervoerskosten had. Deze hogere vervoerskosten had u in vergelijking met mensen die niet ziek of invalide zijn en die in financieel en maatschappelijk opzicht vergelijkbaar zijn met u. U kunt daarvoor gebruikmaken van bijvoorbeeld de gegevens van het NIBUD of het CBS.

Had u inderdaad hogere vervoerskosten? Dan mag u uw extra vervoerskosten aftrekken. U moet van deze extra vervoerskosten wel de vergoeding aftrekken die u bijvoorbeeld van uw zorgverzekering kreeg.

Ook vervoerskosten die u al hebt afgetrokken als hulpmiddel (bijvoorbeeld een aanpassing van uw auto vanwege invaliditeit) of als reiskosten naar een arts of een ziekenhuis moet u van deze extra vervoerskosten aftrekken.

Dieet op voorschrift van een arts of diëtist

Volgde u een dieet op voorschrift van een arts of diëtist? Dan mag u een vast bedrag voor deze kosten aftrekken.

Misschien vragen wij u om een dieetbevestiging. U kunt deze downloaden van belastingdienst.nl. De arts of diëtist vult de bevestiging in. Het vaste bedrag staat in de dieetlijst. Staat het dieet niet in de lijst? Dan mag u geen bedrag aftrekken.

Meer informatie over de aftrek van dieetkosten en de dieetlijst vindt u op belastingdienst.nl.

Extra gezinshulp

U mag onder de volgende voorwaarden uitgaven voor extra gezinshulp aftrekken:

- U had een gezinshulp nodig door ziekte of invaliditeit.
- U hebt hiervan de rekeningen of kwitanties waarop de volgende gegevens staan:
 - datum
 - bedrag
 - naam, adres en woonplaats van de gezinshulp of instantie aan wie u de kosten betaalde

Gezinshulp in Wlz-instelling

Als u in een (Wlz)-instelling woonde en kosten voor gezinshulp had, moet u ook voldoen aan deze voorwaarden. Ook dan moet u beschikken over een rekening of kwitantie met daarop de juiste gegevens. Kosten voor gezinshulp die zijn begrepen in de pensioenprijs van een (Wlz)-instelling zijn niet zonder meer aftrekbaar. Het moet gaan om de kosten van een gezinshulp die afzonderlijk in rekening zijn gebracht en die per persoon zijn berekend.

Drempel en drempelinkomen

U mag alleen het deel van de uitgaven meetellen dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. Gebruik de tabel hierna om uw drempel te berekenen.

Tabel drempel uitgaven voor extra gezinshulp

Drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
–	€ 31.118	geen drempel
€ 31.118	€ 46.676	1% van het drempelinkomen
€ 46.676	€ 62.228	2% van het drempelinkomen
€ 62.228	–	3% van het drempelinkomen

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, box 2 en box 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

Had u heel 2017 een fiscale partner of had u een deel van 2017 een fiscale partner en kiest u ervoor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Neem dan het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen. Voor het bepalen van uw drempelinkomen kunt u gebruikmaken van de *Rekenhulp berekening drempelinkomen* op de volgende bladzijde.

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.

Uitgaven voor kleding en beddengoed

Uitgaven voor kleding en beddengoed en het reinigen daarvan zijn onder de volgende voorwaarden aftrekbaar:

- de uitgaven waren rechtstreeks een gevolg van ziekte of invaliditeit
- de ziekte duurde minimaal 1 jaar of gaat waarschijnlijk minimaal 1 jaar duren

Trekt u uitgaven af voor iemand anders? Dan moet het om een persoon gaan van wie u de zorgkosten mag aftrekken. Zie *Voor welke personen mag u de zorgkosten aftrekken?*. Deze persoon moet in 2017 bij u hebben gewoond. Voor deze uitgaven mag u een vast bedrag meetellen van € 300. Kunt u aantonen dat de extra uitgaven hoger waren dan € 600? Dan mag u € 750 meetellen.

De bedragen gelden per persoon en voor een heel jaar. Als u bijvoorbeeld vanaf 1 oktober 2017 extra uitgaven had, neemt u 3/12 van het aftrekbaar bedrag.

Reiskosten voor ziekenbezoek

U mag de reiskosten voor ziekenbezoek onder de volgende voorwaarden aftrekken:

- U en de zieke hadden bij het begin van de ziekte samen een huishouden.
- U bezocht de zieke in 2017 regelmatig.
- De zieke werd langer dan 1 maand verpleegd.

Werd de zieke meerdere keren per jaar verpleegd? Dan mag u de reiskosten alleen aftrekken als de zieke in totaal langer dan 1 maand is verpleegd en als de verpleging steeds een gevolg was van dezelfde ziekte. De tijd tussen de verpleegperiodes mag niet langer zijn dan 4 weken.
- De afstand van een enkele reis tussen uw woning of verblijfplaats en de plaats waar de zieke werd verpleegd (gemeten langs de meest gebruikelijke weg) was meer dan 10 kilometer.

- U mag de kosten aftrekken voor:
- reizen per auto
U berekent een vast bedrag van € 0,19 per kilometer.
 - reizen per taxi, met het openbaar vervoer of op een andere manier
U telt de werkelijke reiskosten mee.

Verhoging specifieke zorgkosten

- Als u aan de voorwaarden voldoet, mag u een deel van de specifieke zorgkosten verhogen met:
- 40% als u geboren bent na 30 juni 1951
 - 113% als u geboren bent vóór 1 juli 1951

Had 1 van de fiscale partners de AOW-leeftijd bereikt (u bent geboren vóór 1 juli 1951) en de ander niet? En voldoet u aan de voorwaarden? Dan geldt voor beiden 113%.

Voorwaarden

Voor de verhoging van 40% of 113% mag uw drempelinkomen niet hoger zijn dan € 34.130. Had u heel 2017 een fiscale partner? Of had u een deel van 2017 een fiscale partner en kiest u om heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan mag het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen niet hoger zijn dan € 34.130.

Was het drempelinkomen van u en eventueel samen met het drempelinkomen van uw fiscale partner in 2017 hoger dan € 34.130? Dan geldt de verhoging niet. Alleen de kosten voor genees- en heelkundige hulp en de reiskosten voor ziekenbezoek tellen niet mee voor deze verhoging.

Drempel

U mag alleen het deel van de kosten aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag: het drempelbedrag. De hoogte van deze drempel hangt af van uw drempelinkomen.

Drempelinkomen

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, box 2 en box 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 **wel** kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in België, Suriname of Aruba? Dan berekent u het drempelinkomen bij vraag 71.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 **geen** kwalificerend buitenlands belastingplichtige? En woonde u ook niet in België, Suriname of Aruba? Dan berekent u het drempelinkomen met de *Rekenhulp berekening drempelinkomen* hierna.

Tabel drempel specifieke zorgkosten

U had in 2017 geen fiscale partner		
Drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 7.586	€ 129
€ 7.586	€ 40.296	1,65% van het drempelinkomen
€ 40.296	-	€ 664 + 5,75% van het bedrag boven € 40.296
U had heel 2017 een fiscale partner		
Gezamenlijk drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 15.172	€ 258
€ 15.172	€ 40.296	1,65% van het drempelinkomen
€ 40.296	-	€ 664 + 5,75% van het bedrag boven € 40.296

Rekenhulp berekening drempelinkomen

Gebruik deze rekenhulp alleen als u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

Neem over van A uit het overzicht op blz. 1.

Neem over van B uit het overzicht op blz. 1.

Trek a.f

Neem over van vraag 18a uit de aangifte

Neem over van vraag 18b uit de aangifte

Neem over van G uit het overzicht op blz. 1.

Neem over van J uit het overzicht op blz. 1.

Tel op. Drempelinkomen

Hoe berekent u de aftrek?

Om uw aftrekbare bedrag specifieke zorgkosten over 2017 te berekenen, kunt u gebruikmaken van de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten*. Kijk voor meer informatie over het berekenen van uw drempelinkomen bij *Drempel* op deze bladzijde.

- U berekent uw totale aftrek als volgt:
1. Vul de bedragen in van de kosten die u in aftrek mag brengen.
 2. Dit bedrag verhoogt u eventueel met 40% of 113%.
Dit mag bij alle specifieke zorgkosten met uitzondering van de kosten die u maakte voor genees- en heelkundige hulp en reiskosten ziekenbezoek. Zie *Verhoging specifieke zorgkosten*.
 3. Tel de verhoging specifieke zorgkosten bij uw kosten.
 4. Trek het drempelbedrag af van de kosten. U mag de kosten alleen aftrekken als het totale bedrag aan specifieke zorgkosten hoger is dan het drempelbedrag.
 5. Trek het drempelbedrag af van de kosten. U mag de kosten alleen aftrekken als het totale bedrag aan specifieke zorgkosten hoger is dan het drempelbedrag.

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Tel dan de specifieke zorgkosten van u beiden bij elkaar. 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.

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 **alleen voor de Nederlandse periode** het aftrekbare bedrag verdelen. Vul dan bij deze vraag alleen het deel in dat betrekking heeft op de Nederlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangegeven over de buitenlandse periode.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Als u in 2017 geen fiscale partner had, berekent u alleen de aftrekbare bedragen waar u zelf recht op hebt.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Bereken dan alleen het aftrekbare bedrag waar u zelf recht op hebt. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Bij vraag 44b en vraag 44c

- Splits de uitgaven voor specifieke zorgkosten van vraag 44a over de Nederlandse en de buitenlandse periode
- Bij vraag 44b Uitgaven voor specifieke zorgkosten over de Nederlandse periode.
 - Bij vraag 44c 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 dan de tegemoetkoming. De tegemoetkoming krijgt u apart uitbetaald naast de aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen. Deze krijgt u eerst. Daarna ontvangt u de tegemoetkoming. U hoeft dit niet apart aan te vragen.

Meer informatie over de tegemoetkoming specifieke zorgkosten vindt u op belastingdienst.nl.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten

Met deze rekenhulp kunt u het aftrekbare bedrag voor zorgkosten berekenen.
Te verhogen uitgaven specifieke zorgkosten

Voorgescreven medicijnen

Bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen

Vervoer

Dieet op voorschrift van een arts of diëtist

Extra gezinshulp

Extra kleding en beddengoed

+

Tel op. Te verhogen uitgaven specifieke zorgkosten

A

Verhoging: Is uw drempelinkomen samen met dat van uw eventuele fiscale partner niet hoger dan €34.130? Vul hier dan 40% in van het bedrag A hierboven (of 113% als u of uw fiscale partner geboren is vóór 1 juli 1951).

B

+

Tel op: A plus B. **Totaal**

Overige specifieke zorgkosten

Genees- en heelkundige hulp

Reiskosten voor ziekenbezoek

+

Tel op: Totaal specifieke zorgkosten

C

Drempel

D

-

Trek af: C min D. **Aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten**

45 Studiekosten en andere scholingsuitgaven

Was u in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Vermeld dan **over heel 2017** de studiekosten en andere scholingsuitgaven in Nederland en buiten Nederland.

Let op!

De bedragen in de buitenlandse periode die u of uw partner van de belasting kan aftrekken buiten Nederland mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.

Voldoet u hier **niet** aan? Vermeld dan alleen **over de Nederlandse periode** de studiekosten en andere scholingsuitgaven in Nederland en buiten Nederland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Studiekosten en andere scholingsuitgaven

Volgde u in 2017 een opleiding of een studie voor uw (toekomstige) beroep? Of had u kosten voor een EVC-procedure (Erkenning Verworven Competenties)? Dan mag u sommige kosten, zoals lesgeld en de kosten voor de studieboeken, onder bepaalde voorwaarden aftrekken.

Voorwaarden aftrek studiekosten en andere scholingsuitgaven

U mag uw studiekosten en andere scholingsuitgaven onder de volgende voorwaarden aftrekken:

- U had geen (recht op) studiefinanciering (of overeenkomstige buitenlandse uitkeringen), geen uitkering op grond van de Wet op het hoger onderwijs en wetenschappelijk onderzoek, geen vergoeding volgens de Wet Tegemoetkoming Onderwijsbijdrage en Scholingskosten (WTOS). U had ook geen afstudeersteun die studenten kunnen krijgen die studievertraging hebben opgelopen vanwege bijzondere omstandigheden. Bijvoorbeeld, omdat ze gedurende een bepaalde tijd in een bestuur hebben gezeten van een vereniging die de algemene belangen van studenten behartigt. Voor studiekosten tot en met studiejaar 2014/2015, die u in 2017 betaalde en niet eerder kon aftrekken, geldt een overgangsregeling. Zie *Studie met studiefinanciering voor studiejaar 2014/2015 en/of eerder*.
- De opleiding of studie was gericht op uw (toekomstige) beroep.
- Er was sprake van een leertraject. Hierbij doet u kennis op onder begeleiding of toezicht.
- Uw totale kosten min eventuele vergoedingen waren hoger dan de drempel van € 250.
- Het bedrag dat u mag aftrekken als studiekosten en andere scholingsuitgaven na vermindering van de drempel, is maximaal € 15.000. Zie *Maximumaftrek studiekosten*.
- U of uw fiscale partner maakte zelf de kosten voor uw studie of die van uw fiscale partner. Zijn de kosten voor uw studie bijvoorbeeld betaald door uw ouders? Dan mag u deze kosten niet aftrekken. Uw ouders mogen deze kosten ook niet aftrekken.

Drempel

De kosten boven de drempel van € 250 mag u aftrekken. De drempel geldt voor alle studiekosten die u in 2017 hebt betaald.

Deze drempel geldt voor zowel u als uw fiscale partner. U maakt 2 aparte berekeningen voor de studiekosten: 1 voor uzelf en 1 voor uw fiscale partner. Het maakt niet uit wie de kosten heeft betaald. Zie ook *Fiscale partner en aftrek studiekosten*.

Regels voor aftrek studiekosten met studiefinanciering

Vanaf het studiejaar 2015/2016 zijn de regels voor studiefinanciering veranderd. Vanaf dan geldt de Wet studievoorschot hoger onderwijs. Kreeg u in 2017 studiefinanciering of had u daar recht op? En studeerde u in het studiejaar 2015/2016 of later? Dan mag u de studiekosten voor deze studie niet aftrekken.

Wat verstaan wij onder studiefinanciering?

Onder studiefinanciering verstaan wij:

- een basisbeurs
- een basislening
- een aanvullende beurs
- een collegegeldkrediet in de vorm van een gift
- een prestatiebeurs
- een lening
- een uitkering die vergelijkbaar is met studiefinanciering
- een reisvoorziening (OV-kaart)

Let op!

Had u recht op studiefinanciering? Maar hebt u deze niet aangevraagd? Dan gelden voor u dezelfde regels als wanneer u wel studiefinanciering kreeg.

Studie met studiefinanciering voor studiejaar 2014/2015 en/of eerder

Betaalde u de kosten voor een studie die u volgde in de studiejaar 2014/2015 of eerder pas in 2017 (na 30 juni 2015)? Dan kunnen deze kosten nog aftrekbaar zijn. Meer informatie hierover leest u op belastingdienst.nl.

Uw prestatiebeurs bleef een lening

Heeft de DUO in 2017 besloten dat uw prestatiebeurs definitief een lening bleef? Dan mag u in 2017 misschien nog een bedrag per studiejaar aftrekken. Meer hierover leest u bij *Aftrek van studiekosten waarvoor u een prestatiebeurs kreeg*.

Bij vraag 45a

De volgende kosten mag u meetellen:

- lesgeld, cursusgeld, collegegeld, examengeld
Betaalde u instellingscollegegeld? Neem dan dit bedrag. Instellingscollegegeld is het bedrag dat door de onderwijsinstelling zelf bepaald is. Dit bedrag is hoger dan het wettelijke collegegeld.
- leermiddelen die door onderwijsinstelling verplicht heeft gesteld
Bijvoorbeeld boeken, readers, cd-roms en software. Hieronder vallen ook leermiddelen, zoals een kappersschaar, een hamer, een beitel of schildersbenodigdheden. *Let op!* Computerapparatuur (waaronder tablets, notebooks, internetabonnementen en randapparatuur) is niet aftrekbaar.
- beschermingsmiddelen die de onderwijsinstelling verplicht heeft gesteld
Bijvoorbeeld handschoenen, een veiligheidsbril, gehoorbescherming, schoenen met stalen neuzen, een helm, een kappersschort of een stofjas.

- kosten voor EVC-procedures (Erkenning Verworven Competenties)
U kunt uw competenties laten vastleggen in een verklaring (de EVC-verklaring). Deze moet u laten opmaken door een erkend instituut.
- afschrijving van duurzame goederen (uitgezonderd computer-apparatuur)
Duurzame goederen zijn goederen die een aantal jaren meegaan. Bijvoorbeeld een vleugel die u koopt tijdens uw conservatorium-opleiding. U mag daarvan niet alle kosten aftrekken in het jaar van aankoop. In plaats daarvan trekt u in de volgende jaren waarin u de vleugel gebruikt steeds een deel van de kosten af. U houdt daarbij rekening met de restwaarde en de jaren waarin u het duurzame goed gebruikt (levensduur). Zie *Voorbeelden berekening afschrijving*. Was de aanschafprijs door persoonlijke voorkeur hoger dan gebruikelijk was? Ga dan uit van die lagere waarde.
U mag deze afschrijvingen alleen als kosten aftrekken als:
 - u het duurzame goed gebruikt voor uw studie of opleiding
 - het gaat om een duurzaam goed dat iemand die deze studie of opleiding niet volgt, gewoonlijk niet koopt
 Gebruikt u het duurzame goed voor een deel ook privé? Dan mag u het deel voor privégebruik niet als kosten aftrekken.
- promotiekosten
Als promotiekosten mag u de kosten van publicatie en de kosten van de voorgeschreven kleding voor de promovendus en de paranymfen tijdens de promotieplechtigheid aftrekken.

Voorbeelden berekening afschrijving

Voorbeeld 1

U studeert aan het conservatorium en u koopt een elektrische gitaar voor € 2.600. De levensduur is vijf jaar. De restwaarde is € 100. Tot de scholingskosten rekent u alleen de jaarlijkse afschrijving van € 500 ((€ 2.600 - € 100) : 5).

Voorbeeld 2

U studeert aan het conservatorium en u koopt een vleugel voor € 25.000. De levensduur is 30 jaar. De restwaarde is € 2.500. Tot de scholingskosten rekent u alleen de jaarlijkse afschrijving van € 750 ((€ 25.000 - € 2.500) : 30).

Niet-aftrekbare studiekosten

De volgende kosten mag u niet aftrekken:

- rente voor studieschulden
- kosten van levensonderhoud, bijvoorbeeld huisvesting, voeding en kleding
- reis- en verblijfkosten
- kosten voor studiereizen of excursies
- kosten voor (de inrichting van) een werk- of studeerruimte

Maximumaftrek studiekosten

Het bedrag dat u mag aftrekken als studiekosten en andere scholingsuitgaven na vermindering van de drempel, is maximaal € 15.000. Als u in 2017 een studie of opleiding volgde tijdens de standaardstudieperiode geldt geen maximum.

Standaardstudieperiode

De standaardstudieperiode is een aaneengesloten periode van niet meer dan vijf kalenderjaren waarin u voornamelijk studeerde. U besteedde in die periode zoveel tijd aan uw studie dat u daarnaast geen volledige baan kon hebben. Deze standaardperiode moet eindigen voordat u 30 jaar wordt. U bepaalt zelf in welk jaar de standaardstudieperiode ingaat.

Aftrek van studiekosten waarvoor u een prestatiebeurs kreeg

Had u in een eerder jaar dan het studiejaar 2015/2016 recht op studiefinanciering in de vorm van een prestatiebeurs? Dan zijn er 2 situaties mogelijk:

- De Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) heeft uw prestatiebeurs 2017 definitief omgezet in een lening.
U mag dan in 2017 alsnog een bedrag aftrekken voor uitgaven die u in eerdere jaren niet mocht aftrekken omdat u toen een prestatiebeurs had. Zie *Uw prestatiebeurs bleef definitief een lening*.
- De Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) heeft uw prestatiebeurs over een eerder jaar in 2017 definitief omgezet in een gift.
U mag geen studiekosten en andere scholingsuitgaven over dat jaar meer aftrekken. Zie *Uw prestatiebeurs is omgezet in een gift*.

Uw prestatiebeurs is omgezet in een gift

Uw prestatiebeurs wordt een gift als u uw diploma haalt binnen de diplomatermijn (meestal 10 jaar nadat u voor het eerst studiefinanciering ontving). Hebt u bericht gekregen van de DUO dat uw prestatiebeurs definitief is omgezet in een gift? Dan mag u geen studiekosten en andere scholingsuitgaven over die jaren meer aftrekken.

Uw prestatiebeurs bleef definitief een lening

Heeft de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) uw lening definitief niet omgezet in een gift omdat uw diplomatermijn is verstreken? Dan hebt u achteraf gezien in de jaren waarin u een prestatiebeurs kreeg uw aftrek ten onrechte moeten verminderen met die prestatiebeurs. U mag in 2017 alsnog het bedrag van de prestatiebeurs aftrekken dat u eerder niet mocht aftrekken. Hoe u de berekening moet maken leest u hierna bij *Berekening aftrek studiekosten als uw prestatiebeurs definitief een lening bleef*.

Wanneer beslist de DUO?

Als de diplomatermijn is verstreken en u hebt uw diploma niet gehaald, wordt uw prestatiebeursschuld definitief een lening. De DUO geeft de hoogte van deze lening door aan de Belastingdienst. U ziet dit bedrag in uw vooraf ingevulde aangifte op Mijn Belastingdienst. Op Mijn DUO vindt u informatie over de status van uw lening. U logt in op Mijn DUO met uw DigiD.

Rekenhulp studiekosten en andere scholingsuitgaven

Met de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven* kunt u uw aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven berekenen.

Let op!

Heeft de DUO in 2017 besloten dat uw prestatiebeurs definitief een lening bleef? Dan kunt u de rekenhulp niet gebruiken. Hoe u de berekening moet maken leest u bij *Uw prestatiebeurs bleef definitief een lening*.

Welke gegevens hebt u nodig?

Om uw aftrek studiekosten te berekenen hebt u gegevens nodig over:

- uw studiekosten en andere scholingsuitgaven
- de eventueel ontvangen vergoedingen, bijvoorbeeld van uw werkgever of een fonds

U berekent uw aftrek als volgt:

- Haal van uw studiekosten de vergoeding af die u bijvoorbeeld hebt gekregen van uw werkgever.
- Haal hiervan de drempel van € 250 af.
- Het bedrag dat overblijft is uw aftrek studiekosten en andere scholingsuitgaven.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven

Lesgeld, cursusgeld, (instellings)collegegeld of examengeld	
Kosten voor leermiddelen	
Kosten voor beschermingsmiddelen	
Kosten voor EVC-procedures	
Afschrijving duurzame goederen	
Promotiekosten	
	+
Tel op.	A
Ontvangen vergoeding	
	-
Trek af: A min B.	
Af: Drempel	250 -
Trek af. Aftrekbaar bedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven	

Fiscale partner en aftrek studiekosten

Had uw fiscale partner ook studiekosten? Dan maakt u 2 aparte berekeningen: 1 voor uzelf en 1 voor uw fiscale partner. Voor zowel u als uw fiscale partner geldt een drempel van € 250.

U maakt de berekeningen als volgt:

- U telt eerst uw aftrekbaar studiekosten en andere scholingsuitgaven bij elkaar. Het gaat hier om de aftrekbaar 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 aftrekbaar studiekosten en andere scholingsuitgaven van uw fiscale partner bij elkaar. Het gaat hier om de aftrekbaar 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 aftrekbaar 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.

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 **alleen voor de Nederlandse periode** het aftrekbaar bedrag verdelen. Vul dan bij deze vraag alleen het deel in dat betrekking heeft op de Nederlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangegeven over de buitenlandse periode.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbaar bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Berekening aftrek studiekosten als uw prestatiebeurs definitief een lening bleef

Heeft de DUO in 2017 besloten dat uw prestatiebeurs definitief een lening bleef? En mocht u in de jaren waarin u de beurs ontving minder studiekosten aftrekken, omdat u rekening moest houden met de prestatiebeurs? Dan hebt u achteraf gezien in de jaren waarin u een prestatiebeurs kreeg uw aftrek ten onrechte moeten verminderen met die prestatiebeurs. Dan mag u in het jaar dat uw prestatiebeurs definitief een lening bleef alsnog een bedrag per studiejaar aftrekken. Hiervoor gelden de volgende de vastgestelde bedragen:

- € 1.693 per studiejaar voor een mbo-opleiding
- € 2.443 per studiejaar voor een hbo- of wo-opleiding

Hebt u uw opleiding een deel van het jaar gevolgd? Dan is het aftrekbaar bedrag voor scholingsuitgaven maximaal:

- € 141,09 per maand voor een mbo-opleiding
- € 203,59 per maand voor een hbo- of wo-opleiding

Let op!

Was het bedrag van de prestatiebeurs lager? Dan geldt niet het vaste bedrag van € 1.693 of € 2.443, maar het lagere bedrag. Zie het voorbeeld hierna.

Voorbeeld

U volgde van 2007 tot en met 2011 een mbo-opleiding en u had recht op studiefinanciering. In 2017 heeft de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) uw lening definitief niet omgezet in een gift. U mag in 2017 alsnog het bedrag aftrekken dat u van 2007 tot en met 2011 niet mocht aftrekken omdat u een prestatiebeurs kreeg. Het bedrag dat u in 2017 mag aftrekken voor een mbo-opleiding is in 2017 vastgesteld op € 1.693 per studiejaar. Omdat de studiebeurs lager is dan € 1.693, gaat u uit van de prestatiebeurs.

Studiejaar	2007	2008	2009	2010	2011
Vast bedrag per studiejaar	€ 706	€ 1.693	€ 1.693	€ 1.693	€ 988
Prestatiebeurs	€ 333	€ 800	€ 800	€ 800	€ 467

In dit voorbeeld mag u in 2017 nog een bedrag van € 3.200 (€ 333 + € 800 + € 800 + € 800 + € 467) als scholingsuitgaven opgeven in uw aangifte. Uw aftrek scholingsuitgaven in 2017 wordt € 3.200 min de drempel van € 250 = € 2.950.

Bij vraag 45b en vraag 45c

- Splits de studiekosten en andere scholingsuitgaven van vraag 45a over de Nederlandse en de buitenlandse periode
- Bij vraag 45b Studiekosten en andere scholingsuitgaven over de Nederlandse periode.
 - Bij vraag 45c Studiekosten en andere scholingsuitgaven over de buitenlandse periode.

Meer informatie over studiekosten en andere scholingsuitgaven vindt u op belastingdienst.nl.

46 Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand

Let op!

De bedragen in de buitenlandse periode die u of uw partner van de belasting kan aftrekken buiten Nederland mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.

Had u in 2017 een rijksmonumentenpand? En maakte u kosten voor het onderhoud ervan? Dan mag u deze onderhoudskosten onder bepaalde voorwaarden aftrekken.

Het kan gaan om een pand dat:

- uw eigen woning was
U mag ook de onderhoudskosten aftrekken als het rijksmonumentenpand niet uw hoofdverblijf was, maar wel onder de eigenwoningregeling viel. Bijvoorbeeld als u naar een andere woning verhuisde en uw leegstaande oude eigen woning te koop stond. Zie *Uitzondering voor vroegere en toekomstige woning* in de toelichting bij vraag 26.
- hoorde bij uw bezittingen in box 3

Voorwaarden aftrek

U mag de kosten aftrekken als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U was in 2017 eigenaar van het pand.
- Het pand was ingeschreven in het Rijksmonumentenregister.
U voldoet ook aan deze voorwaarde als u de uitgaven voor een monumentenpand hebt gedaan in de periode tussen het moment van de definitieve aanwijzing als rijksmonumentenpand en de datum van inschrijving in het rijksmonumentenregister. De aanwijzing is definitief als in de bezwaarperiode van 6 weken geen bezwaar is gemaakt tegen de aanwijzing als rijksmonument.
- Alleen onderhoudskosten zijn aftrekbaar.
Dit zijn kosten om het pand in bruikbare staat te houden of te herstellen. Bijvoorbeeld achterstallig onderhoud. Het gaat hier dus niet om een verbetering, zoals een uitbreiding van het pand.
- U betaalde de onderhoudskosten in 2017.
- Van de onderhoudskosten is 80% aftrekbaar.

Monumentenpand buiten Nederland

Lag uw monumentenpand buiten Nederland? Maar wel binnen de Europese Unie, Liechtenstein, Noorwegen of IJsland? Dan mag u ook de onderhoudskosten aftrekken als u als eigenaar van het monumentenpand een erkenning hebt van de minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap dat:

- het monumentenpand een element vormde van het Nederlands cultureel erfgoed, en
- het monumentenpand op grond van de Erfgoedwet voor aanwijzing in aanmerking zou komen als het op Nederlands grondgebied zou zijn gelegen.

Economisch eigendom, zoals appartementsrecht

Ook als u een appartementsrecht, recht van erfpacht, recht van opstal of een andere vorm van economisch eigendom hebt, mag u kosten voor een rijksmonumentenpand aftrekken. Dan moet wel de waardeverandering van uw aandeel in het rijksmonumentenpand u voor meer dan de helft aangaan.

Subsidie

Kreeg u subsidie voor de onderhoudskosten van uw rijksmonumentenpand? Dan moet u deze subsidie van de onderhoudskosten aftrekken. Dit geldt ook voor de subsidie die u al eerder voor deze kosten kreeg, of die u nog gaat krijgen.

Hebt u vóór 2017 kosten afgetrokken waarvoor u in 2017 (een nabetaling van) subsidie kreeg? Dan moet u het bedrag dat u in 2017 ontving, aangeven bij vraag 30 *Negatieve persoonsgebonden aftrek*.

Aftrekbaar

Alleen onderhoudskosten zijn aftrekbaar.

Niet aftrekbaar

De volgende kosten zijn niet aftrekbaar:

- kosten waarvoor u een vergoeding van een schadeverzekering kreeg of nog gaat krijgen
- financieringskosten voor aanschaf, onderhoud of verbetering van het pand en de kosten van erfpacht, opstal of beklemming (als u een erfelijk recht had op het gebruik van de grond van een ander)
Als het pand een eigen woning was, mag u deze kosten aftrekken bij vraag 26p *Aftrekbare financieringskosten eigen woning* en bij vraag 26q *Aftrekbare 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. Meer informatie vindt u op belastingdienst.nl.
- opstalverzekering
- afschrijving

U berekent het aftrekbare bedrag met de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag onderhoudskosten rijksmonumentenpand*.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag onderhoudskosten rijksmonumentenpand

Bedrag van de onderhoudskosten na aftrek van (toegezegde) subsidie	A
Niet aftrekbaar. Bereken 20% van A	B
Trek af: A min B. Aftrekbaar bedrag onderhoudskosten rijksmonumentenpand	C

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Tel dan de onderhoudskosten voor uw rijksmonumentenpand van u en uw fiscale partner bij elkaar. Het totaal vermindert u met het niet-aftrekbare deel (20%). Het aftrekbare bedrag mag u verdelen zoals u dat wilt, zolang het totaal maar 100% is.

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 **alleen voor de Nederlandse periode** het aftrekbare bedrag verdelen. Vul dan bij deze vraag alleen het deel in dat betrekking heeft op de Nederlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangegeven over de buitenlandse periode.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Had u geen fiscale partner in 2017? Trek dan uw eigen onderhoudskosten af. Verminder de onderhoudskosten met het niet-aftrekbare deel (20%).

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Trek dan uw eigen onderhoudskosten af. Verminder de onderhoudskosten met het niet-aftrekbare deel (20%). Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Bij vraag 46b en vraag 46c

Splits de aftrek onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand van vraag 46a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 46b Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 46c Onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand over de buitenlandse periode.

47 Kwijtgescholden durfkapitaal

Was u in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige?

Vermeld dan **over heel 2017** het kwijtgescholden durfkapitaal in Nederland en buiten Nederland.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige?

Vermeld dan alleen **over de Nederlandse periode** het kwijtgescholden durfkapitaal in Nederland en buiten Nederland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Let op!

De bedragen die u of uw partner in de buitenlandse periode van de belasting kan aftrekken buiten Nederland mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.

Kwijtgescholden durfkapitaal

Hebt u geld geleend aan een startende ondernemer en schold u deze lening kwijt? Dan mag u het bedrag van deze lening onder bepaalde voorwaarden aftrekken.

Voorwaarden aftrek

U mag het bedrag van de lening aftrekken als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U hebt het geld vóór 1 januari 2011 aan de startende ondernemer geleend.
- Wij hebben de lening erkend als een belegging in durfkapitaal.
- U schold de lening kwijt binnen 8 jaar nadat u het geld hebt uitgeleend. Bij een faillissement of uitstel van betaling kunt u ons vragen om deze periode te verlengen.
- Wij hebben in een beschikking vastgelegd dat de ondernemer het kwijtgescholden bedrag niet kan terugbetalen.

Bij vraag 47a

U mag het bedrag aftrekken dat u in 2017 hebt kwijtgescholden. 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 kwijtgescholden bedrag alleen aftrekken in het jaar dat u het bericht van ons kreeg waarin staat dat de ondernemer het kwijtgescholden bedrag niet kan terugbetalen.

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Bereken dan eerst de aftrek voor beide fiscale partners apart. U moet hierbij rekening houden met het maximaal aftrekbare bedrag per fiscale partner. Is het kwijtgescholden bedrag hoger? Dan mag u het restant niet overdragen aan uw fiscale partner. Vervolgens berekent u de gezamenlijke aftrek. Het aftrekbare bedrag mag u verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 **alleen voor de Nederlandse periode** het aftrekbare bedrag verdelen. Vul dan bij deze vraag alleen het deel in dat betrekking heeft op de Nederlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangegeven over de buitenlandse periode.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had in 2017, trekt u uw eigen kwijtgescholden bedrag af.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan trekt u uw eigen kwijtgescholden bedrag af. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Bij vraag 47b en vraag 47c

Splits het kwijtgescholden durfkapitaal van vraag 47a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 47b Kwijtgescholden durfkapitaal over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 47c Kwijtgescholden durfkapitaal over de buitenlandse periode.

48 Giften

Let op!

De bedragen in de buitenlandse periode die u of uw partner van de belasting kan aftrekken buiten Nederland mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige?

Vermeld dan **over heel 2017** de giften in Nederland en buiten Nederland.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige?

Vermeld dan alleen **over de Nederlandse periode** de giften in Nederland en buiten Nederland. Over de buitenlandse periode mag u niets aftrekken.

Giften

Gaf u in 2017 geld aan een goed doel of een kerkelijke of maatschappelijke instelling? Of maakte u kosten voor zo'n instelling? Dan mag u deze uitgaven onder bepaalde voorwaarden aftrekken. Dit geldt ook voor giften in natura.

Berekening aftrekbaar bedrag giften

Met de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften* hierna berekent u uw aftrekbaar bedrag. Hoe u het drempelinkomen giften berekent, leest u bij *Drempelinkomen giften* op deze bladzijde.

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Tel dan de gewone giften van u en uw fiscale partner bij elkaar. Om de drempel en het maximaal aftrekbaar bedrag te berekenen, telt u de drempelinkomens van u en uw fiscale partner ook bij elkaar. Het totaal aftrekbaar bedrag van de gewone giften en periodieke giften samen mag u onderling verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 **alleen voor de Nederlandse periode** het aftrekbaar bedrag verdelen. Vul dan bij deze vraag alleen het deel in dat betrekking heeft op de Nederlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangegeven over de buitenlandse periode.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2017? Zorg er dan voor dat u het aftrekbaar bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat. Zie ook *Uw fiscale partner is in 2017 overleden* op bladzijde 17.

Geen fiscale partner

Had u geen fiscale partner in 2017? Dan telt u alleen uw eigen giften op en berekent u uw eigen drempelinkomen.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Dan telt u alleen uw eigen giften bij elkaar en berekent u uw eigen drempelinkomen. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften

Periodieke giften

Periodieke giften bij notariële of onderhandse akte aan culturele ANBI	A
Verhoging periodieke giften aan culturele ANBI Vul in 25% van A, maar maximaal € 1.250.	B
Overige periodieke giften bij notariële of onderhandse akte	C
	+
Tel op: A plus B plus C. Aftrekbaar bedrag periodieke giften Vul D in bij S.	D

Gewone giften

Gewone giften aan culturele ANBI	E
Verhoging giften aan culturele ANBI Vul in 25% van E, maar maximaal € 1.250 – B.	F
Giften aan steunstichtingen SBBI	G
Overige gewone giften	H
	+
Tel op: E tot en met H. Totaal gewone giften	J

Drempelinkomen giften

Hoe u het drempelinkomen giften berekent, leest u hierna bij 'Drempelinkomen giften'.	K
Bereken 1% van K, maar vul minimaal € 60 in. Drempel	L
	-
Trek af: J min L. Als het bedrag negatief is, vul dan 0 in.	M

Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften Bereken 10% van K hierboven.	N
Verhoging giften aan culturele ANBI Neem over van F.	P
	+
Tel op: N plus P. Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften	Q
Neem over van M, maar als M hoger is dan Q vul dan Q in. Aftrekbaar bedrag gewone giften Vul R in bij T.	R

Neem over van D. Periodieke giften	S
Neem over van R. Gewone giften	T
	+
Tel op: S plus T. Totaal aftrekbaar bedrag giften	U

Drempelinkomen giften

Was u in de buitenlandse periode in 2017 wel kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in België, Suriname of Aruba? Dan berekent u het drempelinkomen bij vraag 71. Neem het bedrag van vraag 71d over in de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften*.

Had u heel 2017 een fiscale partner en was u kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Tel dan de drempelinkomens van u (vraag 71d) en van uw fiscale partner (vraag 72a letter I) bij elkaar.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan berekent u het drempelinkomen met de *Rekenhulp drempelinkomen giften* hierna. Neem de uitkomst bij letter K over in de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften*.

Had u heel 2017 een fiscale partner? Tel dan de drempelinkomens van u (vraag 71d) en uw fiscale partner (vraag 72a letter I) bij elkaar.

Rekenhulp drempelinkomen giften

Gebruik deze rekenhulp alleen als u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

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 vraag 18a uit de aangifte.		
Neem over van vraag 18b uit de aangifte.		
Neem over van G uit het overzicht op blz. 1.		
Neem over van J uit het overzicht op blz. 1.		+
Tel op. Drempelinkomen giften		K

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 2017 betalen, maar hebt u dit niet gedaan? En is dit nu een schuld geworden, waarover u rente moet betalen? Dan is de gift niet aftrekbaar in 2017, maar in het jaar dat u deze schuld betaalt.

Gift betaald bij of na het overlijden

Is de gift betaald, verrekend of beschikbaar gesteld op het moment van overlijden of daarna? Dan is deze gift niet aftrekbaar.

Loterij

Hebt u loten gekocht voor een (goededoelen)loterij? Deze uitgaven mag u niet aftrekken.

Algemeen nut beogende instelling (ANBI)

Een gift aan een instelling is aftrekbaar als die instelling door ons als ANBI is erkend en geregistreerd. Een ANBI is een instelling die zich voor ten minste 90% richt op het algemeen nut. Instellingen kunnen ons vragen om hen te registreren als ANBI. Als zij aan bepaalde voorwaarden voldoen, erkennen en registreren wij ze als een ANBI.

Instellingen buiten Nederland

Een ANBI kan gevestigd zijn in het Koninkrijk, in een andere lidstaat van de Europese Unie of in een bij ministeriële regeling aangewezen staat. Andere instellingen kunnen ook worden aangewezen, als ze voldoen aan de voorwaarden.

Welke instellingen zijn een ANBI?

Wilt u controleren of een instelling waaraan u geld geeft, is geregistreerd als een ANBI? Dat kan met het programma 'ANBI opzoeken'. U vindt dit programma op belastingdienst.nl.

Giften aan een culturele ANBI

Gaf u geld aan een culturele ANBI? Dan mag u voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van de gift aan deze culturele ANBI verhogen met 25%. De verhoging van de gewone giften en periodieke giften aan culturele ANBI mag in totaal niet meer bedragen dan € 1.250. Deze verhoging wordt berekend over de gewone en periodieke giften samen.

Welke instellingen zijn een ANBI?

Wilt u controleren of een instelling waaraan u geld geeft, is geregistreerd als een ANBI? Dat kan met het programma 'ANBI opzoeken'. U vindt dit programma op belastingdienst.nl.

Voorbeeld 1

U doet een gift van € 500 aan een culturele ANBI. U mag voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van deze gift verhogen met 25% (= € 125). Het bedrag van de aftrekbare gift is dus € 500 + € 125 = € 625.

Voorbeeld 2

U doet een gift van € 6.000 aan een culturele ANBI. U mag voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van deze giften verhogen met 25% (= € 1.500). Maar de verhoging mag niet meer zijn dan € 1.250. Het bedrag van de aftrekbare gift is dus € 6.000 + € 1.250 = € 7.250.

Steunstichtingen SBBI

Een gift aan een bepaalde steunstichting SBBI is aftrekbaar. Een steunstichting SBBI is een stichting die speciaal is opgericht om geld in te zamelen ter ondersteuning van een jubileum van een SBBI op het gebied van sport en muziek.

Meer informatie over een (steunstichting) SBBI vindt u op belastingdienst.nl.

Voorwaarden aftrek gewone giften

Gewone giften mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- U hebt de giften gedaan aan een instelling die bij ons is geregistreerd als een ANBI of als 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* op bladzijde 85.

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 2017 kosten voor een ANBI, bijvoorbeeld omdat u vrijwilliger was? En kon u deze kosten bij die instelling declareren, maar deed u dat niet? Dan tellen ze mee als een gewone gift. Als de ANBI de gemaakte kosten niet kon vergoeden, is ook sprake van een gift. Voor autokosten die u niet hebt gedeclareerd, mag u een vast bedrag van € 0,19 per kilometer meetellen.

Afzien van vrijwilligersvergoeding en geen kostenvergoeding bij dezelfde ANBI

Hebt u voor een ANBI afgezien van een vrijwilligersvergoeding én kosten gemaakt? Dan moet u het bedrag van de kosten waarvoor u geen vergoeding kreeg, verminderen met het bedrag waarvoor u geen vrijwilligersvergoeding kreeg. U hebt voor een ANBI bijvoorbeeld € 750 kosten gemaakt. U hebt ook afgezien van een vrijwilligersvergoeding van € 600 van deze ANBI. Het bedrag van de aftrekbare gift is € 600 + € 150 (€ 750 -/- € 600) = € 750.

Drempel en maximaal aftrekbaar bedrag

Voor gewone giften gelden een drempel en een maximaal aftrekbaar bedrag. De drempel is 1% van uw drempelinkomen, maar minimaal € 60. Wat u meer hebt betaald dan dit drempelbedrag mag u aftrekken. U mag niet meer aftrekken dan het maximum: 10% van uw drempelinkomen.

Deed u giften aan een culturele ANBI en past u de verhoging van 25% toe (zie *Giften aan een culturele ANBI*)? Dan wordt het maximaal aftrekbare bedrag verhoogd met alleen de 25% die u als verhoging berekende over de gewone giften.

Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, box 2 en box 3, maar zonder rekening te houden met uw persoonsgebonden aftrek. Hoe u het drempelinkomen berekent leest u op bladzijde 83 bij *Drempelinkomen giften*.

Voorwaarden aftrek periodieke giften

Periodieke giften mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- U maakt minimaal jaarlijks bedragen over naar een ANBI of een vereniging die aan de voorwaarden voldoet. Zie *Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is*.

- De bedragen zijn steeds even hoog.
- U hebt de gift laten vastleggen bij een notaris of in een onderhandse akte van schenking. Zie *Periodieke giften zonder notariële akte*.
- U doet deze gift minimaal 5 jaar achter elkaar. Bij overlijden geldt deze termijn niet.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.

Voor periodieke giften geldt geen drempel en geen maximaal aftrekbaar bedrag.

U kunt ook een periodieke gift in natura afspreken.

Wat is een gift in natura?

Een gift in natura is een gift in een andere vorm dan geld, zoals een verzameling munten, een kunstvoorwerp of aandelen in een bv. Bij een periodieke gift in natura verplicht u zich om jaarlijks een verstrekking te doen. Als u zich bijvoorbeeld verplicht om jaarlijks een voedselpakket ter waarde van € 60 te verstrekken, doet u een periodieke gift in natura.

Vaststelling omvang of waarde gift in natura

Als u de overeenkomst aangaat, moet de omvang of waarde van de periodieke verstrekking worden vastgesteld en voor iedereen duidelijk zijn. Deze omvang of waarde moet elk jaar dezelfde zijn.

Voorbeeld jaarlijks dezelfde omvang

U schenkt elk jaar speelgoed aan een instelling die sinterklaas-cadeautjes verzorgt voor weeskinderen. U spreekt af dat u 8 jaar lang elk jaar 5 poppen, 5 knuffelbeesten en 5 kinderboeken verstrekt. De omvang van de jaarlijkse verstrekkingen is elk jaar dezelfde, maar de waarde kan elk jaar anders zijn. Omdat de omvang van de jaarlijkse verstrekking vaststaat, kunt u jaarlijks de werkelijke kosten van de verstrekking aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting. Dat kan het ene jaar € 250 zijn, en het andere jaar € 300.

Periodieke giften met notariële akte of onderhandse akte

Om in aanmerking te komen voor de aftrek van periodieke giften, moet u die giften vastleggen in een notariële akte of in een onderhandse akte van schenking. Deze onderhandse akte moet wel aan een aantal voorwaarden voldoen, die u kunt nalezen op belastingdienst.nl. Daar vindt u ook een modelschenkingsovereenkomst.

Periodieke gift aan een ANBI

Doet u een periodieke gift aan een ANBI? Dan mag u die gift aftrekken.

Let op!

Voldoet een instelling niet meer aan de eisen waaraan een ANBI moet voldoen? En hebt u daarna een periodieke gift gedaan aan een instelling die niet langer een officiële ANBI is? En kon u uw contract met deze instelling niet beëindigen? Dan is die gift nog gewoon aftrekbaar.

U mag de gift niet aftrekken als u uw contract met deze instelling wél had kunnen beëindigen. Uw gift is ook niet aftrekbaar als het gaat om een voormalige ANBI met een afgezonderd particulier vermogen.

Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is

Voor een periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is, gelden aanvullende voorwaarden. U mag die gift aftrekken als de vereniging voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De vereniging heeft minstens 25 leden.
- De vereniging heeft volledige rechtsbevoegdheid.
- De vereniging hoeft geen vennootschapsbelasting te betalen.

- De vereniging kan gevestigd zijn in een EU-land, op Curaçao, Aruba, Sint Maarten, Bonaire, Sint Eustatius of Saba of in een ander land dat wij hebben aangewezen.

Meer informatie over giften aan instellingen die buiten Nederland zijn gevestigd vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 48b en vraag 48c

Splits de giften van vraag 48a over de Nederlandse en de buitenlandse periode

- Bij vraag 48b Giften over de Nederlandse periode.
- Bij vraag 48c Giften over de buitenlandse periode.

49 Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren

Bij vraag 49a

Het restant van uw persoonsgebonden aftrek over vorige jaren is het bedrag dat u niet eerder kon verrekenen met uw inkomen over die jaren in achtereenvolgens box 1, box 3 of box 2.

U hebt alleen een restant persoonsgebonden aftrek als u:

- in uw aangifte over 2016 of een eerder jaar gebruik hebt gemaakt van de persoonsgebonden aftrek
- toen nog persoonsgebonden aftrek over had, nadat u uw inkomen uit werk en woning (box 1), uw voordeel uit sparen en beleggen (box 3) en uw voordeel uit aanmerkelijk belang (box 2) had verminderd met uw persoonsgebonden aftrek

In dat geval mag u het restant persoonsgebonden aftrek aftrekken in uw aangifte 2017.

Let op!

U verrekent een restant persoonsgebonden aftrek altijd eerst met het inkomen van het eerstvolgende jaar. Is het inkomen dat jaar ontoereikend? Dan verrekent u het restant met het inkomen van het daaropvolgende jaar. Wat u in een eerder jaar hebt afgetrokken, mag u niet nogmaals aftrekken.

Persoonsgebonden aftrek

Het gaat om het totaal van de volgende aftrekposten:

- betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- uitgaven voor levensonderhoud van kinderen tot en met 2014
- specifieke zorgkosten
- uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder
- studiekosten en andere scholingsuitgaven
- giften
- kosten voor een rijksmonumentenpand
- verliezen op beleggingen in durfkapitaal

Hoe weet u of u een restant persoonsgebonden aftrek hebt?

Als u een restant persoonsgebonden aftrek hebt, staat dat op uw definitieve aanslag over 2016. Hebt u nog geen aanslagbiljet over 2016 ontvangen? Dan kunt u het restant persoonsgebonden aftrek herleiden uit uw aangifte over 2016.

Aftrekposten vergeten?

Misschien hebt u in uw aangifte over 2016 of een eerder jaar geen gebruik gemaakt van bepaalde aftrekposten, terwijl u dat wel had kunnen doen. Wilt u alsnog aftrekposten opvoeren? Dan kunt u bezwaar maken tegen uw definitieve aanslag over 2016 of een eerder jaar. Op belastingdienst.nl leest u hoe u dit kunt doen.

Let op!

Aftrekposten waarvan u eerder geen gebruik hebt gemaakt in uw aangifte, mag u niet opvoeren als restant persoonsgebonden aftrek.

Heel 2017 een fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan mag u het restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren onderling verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Had u alleen in de Nederlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2017 **alleen voor de Nederlandse periode** het aftrekbare bedrag verdelen. Vul dan bij deze vraag alleen het deel in dat betrekking heeft op de Nederlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangegeven over de buitenlandse periode.

Geen fiscale partner

Had u geen fiscale partner in 2017? Trek dan uw eigen restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren af.

Een deel van 2017 een fiscale partner

Had u een deel van 2017 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Trek dan alleen uw eigen restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren af. Kiest u er wel voor om heel 2017 fiscale partners te zijn? Lees dan *Heel 2017 een fiscale partner*.

50 Opgaaf arbeidsinkomen

Hebt u inkomsten uit werk ingevuld bij vraag 13a, vraag 16a, vraag 16e, vraag 18a, vraag 19a en/of vraag 22c? Vul dan bij vraag 50 uw arbeidsinkomen in Nederland en buiten Nederland in? Of was u kwalificerend buitenlands belastingplichtige en had u arbeidsinkomen buiten Nederland? Vul dan bij vraag 50 uw arbeidsinkomen in Nederland en buiten Nederland in. Deze 2 bedragen vormen samen uw wereldarbeidsinkomen.

De hoogte van uw wereldarbeidsinkomen hebben wij nodig om de hoogte van uw arbeidskorting te berekenen.

Bij vraag 50a

Bij vraag 50a neemt u het arbeidsinkomen over dat u al in het formulier hebt meegenomen.

Bij vraag 50b

Bij vraag 50b maakt u een berekening van uw arbeidsinkomen buiten Nederland

Let op!

Het gaat hier om (het deel van) de inkomsten die u niet hebt ingevuld in het formulier.

Voorbeeld

U emigreert op 1 juli 2017. U heeft een dienstbetrekking in Duitsland. Het loon op jaarbasis is € 50.000. Bij vraag 19a hebt u over het eerste half jaar al € 25.000 aangegeven. Bij vraag 50b neemt u € 25.000 mee als arbeidsinkomen dat u nog niet hebt ingevuld.

Inkomsten uit loondienst buiten Nederland

Vul in: de inkomsten die u in 2017 had uit loondienst buiten Nederland. Het gaat bijvoorbeeld om het loon van een werkgever buiten Nederland.

Auto van uw werkgever

Had u in 2017 een auto van uw werkgever buiten Nederland? En gebruikte u deze auto ook privé? Dan moet u in Nederland een bedrag bij uw inkomen tellen.
Meer informatie hierover leest u op belastingdienst.nl.

Werkkostenregeling

Werkte u buiten Nederland in loondienst? Of werkte u in Nederland voor een werkgever buiten Nederland die hier geen vestiging of vaste vertegenwoordiger heeft? Dan hoeft uw werkgever geen loonheffing op uw loon in te houden. U geeft dan het brutoloon aan inclusief de vergoedingen. Van dit brutoloon mag u 1,2% aftrekken. Dit noemen wij de werkkostenregeling. Meer informatie hierover leest u op belastingdienst.nl.

Foaien, aandelenoptierechten en andere inkomsten

Vul in: de foaien, aandelenoptierechten en andere inkomsten die u in 2017 krijgt uit loondienst buiten Nederland.

Foaien

Kreeg u in 2017 foaien terwijl u in loondienst was? Geef dan het werkelijke bedrag van de foaien aan, min het bedrag aan foaien dat in uw jaaropgaaf wordt verwerkt.

Aandelenoptierechten

Kreeg u als werknemer aandelenoptierechten buiten Nederland die niet onder de loonheffing vallen? En hebt u deze aandelenoptierechten uitgeoefend of vervreemd, bijvoorbeeld door uitbetaling of verkoop? Geef dan de waarde van deze aandelenoptierechten aan.

Andere inkomsten die niet onder de loonheffing vallen

Kreeg u in 2017 voordelen van anderen dan uw werkgever terwijl u in loondienst was? En hield uw werkgever buiten Nederland daar geen rekening mee bij het vaststellen van uw loon? Geef dan ook het werkelijke bedrag van die andere inkomsten aan.

Resultaat overig werk

Vul in: uw resultaat uit overig werk in 2017 buiten Nederland. Het gaat bijvoorbeeld om opbrengsten die u hebt als freelancer, artiest of beroepssporter buiten Nederland of om bijverdiensten. Sommige kosten die u maakte voor dit werk mag u aftrekken. Meer hierover leest u in de toelichting bij vraag 22b. Het verschil tussen de opbrengsten en de kosten heet het resultaat uit overig werk buiten Nederland. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

Winst uit onderneming

Vul in: uw winst uit onderneming buiten Nederland in 2017 vóór de ondernemersaftrek en de mkb-winstvrijstelling. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

51 Uitbetaling algemene heffingskorting

Let op!

U hebt in de buitenlandse periode alleen recht op deze korting als u in 2017 voldeed aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige, of
- U woonde in België en had Nederlands inkomen, of
- U woonde in Suriname of op Aruba.

U moet ook voldoen aan de overige voorwaarden. Zie hierna.

Woonden u en uw echtgenoot of huisgenoot 2017 in België en was u allebei geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moet u in 2017 beiden in Nederland belaste inkomsten hebben gehad om in aanmerking te komen voor uitbetaling van de algemene heffingskorting.

Wat is de algemene heffingskorting?

De algemene heffingskorting is een korting op uw inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dat betekent dat u minder belasting en premies hoeft te betalen. Iedereen heeft recht op de algemene heffingskorting.

De algemene heffingskorting bestaat uit een deel inkomstenbelasting en een deel premie volksverzekeringen. U krijgt beide delen als u in Nederland zowel inkomstenbelasting als premie volksverzekeringen betaalt.

Hebt u geen inkomen? Of hebt u een inkomen in box 1 dat lager is dan € 6.485 en betaalt u dus geen of weinig belasting? Dan loopt u de algemene heffingskorting mis of het deel daarvan dat wij niet kunnen verrekenen met uw belasting en premies. Had u in 2017 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner? Dan kunnen wij de algemene heffingskorting misschien (deels) aan u uitbetalen.

Had u naast inkomen in box 1 ook inkomen in box 2 of box 3? Dan is de hoogte van het belastbaar inkomen dat u in box 1 mag hebben, afhankelijk van uw belastbaar inkomen in box 2 of box 3. Als u meer belasting moet betalen dan u aan heffingskortingen krijgt, zijn de heffingskortingen al verrekend en krijgt u geen heffingskortingen meer uitbetaald.

Let op!

De uitbetaling geldt ook voor de volgende heffingskortingen waarop u misschien recht hebt en die u niet met uw belasting kunt verrekenen:

- arbeidskorting
- inkomensafhankelijke combinatiekorting
- levensloopverlofkorting

Ook als u een hoger inkomen hebt dan € 6.485 en als u recht hebt op 1 of meer van deze heffingskortingen, kunnen wij deze misschien niet verrekenen met uw verschuldigde belasting. Hebt u in 2017 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner? Dan kunnen wij de bovenstaande kortingen misschien (deels) aan u uitbetalen.

Verschillende perioden premieplicht

Bereikte u de AOW-leeftijd in 2017? En woonde en werkte u een deel van 2017 in Nederland? En bent u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan zijn er verschillende perioden van premieplicht. De premiedelen van de heffingskorting worden daarbij omgerekend zoals in het volgende voorbeeld.

Voorbeeld

U woonde in 2017 8 maanden in Nederland en u werkte van 1 januari tot 1 september 2017 in loondienst in Nederland. U bereikte op 1 juli 2017 de AOW-leeftijd. U was dan in 2017 premieplichtig voor de AOW van 1 januari tot 1 juli en premieplichtig voor de Wlz/Anw van 1 januari tot 1 september. Er zijn nu verschillende perioden van premieplicht. U voldoet niet aan de voorwaarden voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht. De berekening van de algemene heffingskorting werkt als volgt:

Eerst verdeelt u de algemene heffingskorting (€ 2.254) in premiedelen en een belastingdeel.

AOW $17,90/36,55 \times € 2.254 = € 1.104$.

Anw $0,10/36,55 \times € 2.254 = € 7$.

Wlz $9,65/36,55 \times € 2.254 = € 596$.

Belastingdeel $8,90/36,55 \times € 2.254 = € 549$

Totaal € 2.254.

Daarna gaat u het toerekenen naar de periode dat u premieplichtig bent. Ook het belastingdeel gaat u toerekenen naar de periode dat u belastingplichtig bent.

Het AOW-deel $€ 1.104 \times 180/360 = € 552$.

Het Wlz/Anw-deel $(€ 596 + € 7) \times 240/360 = € 402$.

Het belastingdeel $€ 548 \times 240/360 = € 366$.

In totaal krijgt u € 1.320.

Bij vraag 51a

Kruis het hokje aan als u voldoet aan de voorwaarden voor uitbetaling van de algemene heffingskorting. Wat de voorwaarden zijn leest u hierna.

Voorwaarden voor uitbetaling

Of u het deel van de algemene heffingskorting krijgt uitbetaald dat wij niet kunnen verrekenen, hangt af van de volgende voorwaarden:

- U had in 2017 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner. Deze voorwaarde geldt niet als uw fiscale partner in 2017 is overleden.
- Uw fiscale partner was voldoende belasting verschuldigd. In het voorbeeld hierna ziet u wat voldoende belasting is.

Voorbeeld

U hebt een fiscale partner. U bent geboren na 31 maart 1952, maar vóór 1 januari 1963. Uw loon is € 4.000. De berekende belasting hierover is € 1.462. Uw algemene heffingskorting is € 2.254 en uw arbeidskorting € 71. In totaal is dat € 2.325. Het verschil tussen uw berekende belasting en uw heffingskortingen is € 1.462 min € 2.325 = € 863. Dit bedrag kunt u niet verrekenen met uw belasting.

Uw fiscale partner heeft een inkomen van € 35.000. De berekende belasting hierover is € 13.429. De algemene heffingskorting van uw fiscale partner is € 1.536 en de arbeidskorting is € 3.131. In totaal is dat € 4.667. De belasting die uw fiscale partner is verschuldigd, is € 13.429 min € 4.667 = € 8.762. Omdat uw fiscale partner meer belasting verschuldigd is dan € 863, betalen wij dit bedrag aan u uit.

Jonger dan 21 jaar?

Bent u geboren na 31 december 1995 en had u een fiscale partner? En onderhielden uw ouders u in 2017 meer dan 6 maanden voor minimaal € 429 per kwartaal? Dan betalen wij deze korting niet uit.

Inkomsten buiten Nederland

Had uw fiscale partner inkomsten buiten Nederland? Dan is hij misschien minder of geen Nederlandse belasting verschuldigd. Het bedrag dat u aan algemene heffingskorting krijgt, kan hierdoor lager zijn.

Let op!

Voor de inkomensgrens tellen de inkomsten niet mee die u of uw fiscale partner buiten Nederland had. We kijken dan naar de daadwerkelijk in Nederland verschuldigde belasting.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige en woonde u in Suriname of op Aruba? Dan kan uw echtgenoot of huisgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als uw fiscale partner.

Woonde u in België woonde en was u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moeten u en uw fiscale partner in 2017 wel in Nederland belaste inkomsten gehad hebben om voor de verhoging en de uitbetaling van uw heffingskorting in aanmerking te komen.

Bij vraag 51b

Hebt u het hokje bij vraag 51a aangekruist? Dan betalen wij de algemene heffingskorting uit bij uw definitieve aanslag. Wilt u de algemene heffingskorting over 2017 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 91.

Let op!

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan berekent u het wereldverzamelinkomen bij vraag 73.

Afbouw uitbetaling algemene heffingskorting

In 2024 vervalt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner. Wij bouwen daarom de regeling sinds 2009 af. Als u of uw fiscale partner in 2017 niet of weinig verdiende, kunt u met deze afbouw te maken krijgen.

Voorbeeld

U bent geboren op 3 februari 1963 en hebt geen inkomen. Uw fiscale partner is voldoende belasting verschuldigd, waardoor u recht hebt op uitbetaling van de algemene heffingskorting van 2.254. De afbouw in 2017 is 60%. U krijgt 40% van € 2.254 = € 902 uitbetaald.

Geboren vóór 1963

Bent u geboren vóór 1 januari 1963 en hebt u geen of weinig inkomen? Dan wordt de uitbetaling van de algemene heffingskorting niet afgebouwd.

Voorbeeld

U bent geboren op 20 december 1962 en hebt geen inkomen. Uw fiscale partner is voldoende belasting verschuldigd, waardoor u recht hebt op uitbetaling van de algemene heffingskorting van € 2.254. De uitbetaling van de algemene heffingskorting wordt in deze situatie niet afgebouwd.

Wij berekenen de hoogte van de algemene heffingskorting op basis van uw aangifte en de gegevens van uw fiscale partner.

52 Bijzondere verhoging heffingskorting

Wat is de bijzondere verhoging van de heffingskorting?

Als u niet in Nederland premieplichtig bent voor de volksverzekeringen, maar wel in Nederland belastingplichtig bent, hebt u alleen recht op het inkomstenbelastingdeel van de heffingskorting. De bijzondere verhoging van de heffingskorting is daarop een uitzondering.

Als u in 2017 niet in Nederland verzekerd was voor de volksverzekeringen en aan bepaalde voorwaarden voldoet, kunt u in aanmerking komen voor een bijzondere verhoging van het belastingdeel van uw heffingskortingen.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige en u woonde in Suriname of op Aruba? Dan kan uw echtgenoot of huisgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als uw fiscale partner.

Woonde u in België en was u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moet u in de buitenlandse periode in 2017 inkomsten hebben gehad die in Nederland werden belast om voor de verhoging en de uitbetaling van uw heffingskorting in aanmerking te komen.

Bij vraag 52a

Kruis het hokje aan als u in 2017 voldeed aan de voorwaarden voor de bijzondere verhoging van de heffingskorting.

Voorwaarden bijzondere verhoging heffingskortingen

Voor bijzondere verhoging van de heffingskortingen moet u voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U was in 2017 niet premieplichtig in Nederland.
- U had in 2017 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner.
- Uw verschuldigde inkomstenbelasting is lager dan de delen inkomstenbelasting van uw heffingskortingen. Zie *Verschuldigde inkomstenbelasting lager dan de delen inkomstenbelasting van uw heffingskortingen*.
- Uw belastbaar inkomen in box 1, box 2 en box 3 uit Nederland en buiten Nederland was in totaal meestal lager dan € 6.485.
Let op! Het precieze bedrag hangt af van de heffingskortingen waarop u recht had, en of u alleen inkomen in box 1 had of ook in box 2 of box 3. Zie *Alleen box 1-inkomen* en *Naast box 1-inkomen ook box 2-inkomen of box 3-inkomen*.
- Uw fiscale partner was na aftrek van zijn eigen heffingskorting voldoende belasting en premie volksverzekeringen (box 1) verschuldigd in Nederland. U krijgt namelijk nooit een groter bedrag aan heffingskortingen uitbetaald dan uw partner aan belasting en premie is verschuldigd.
- Als u geboren bent na 31 december 1995, mocht u niet onderhouden worden (minimaal € 429 per kwartaal) door uw ouders.

Verschuldigde inkomstenbelasting lager dan de delen inkomstenbelasting van uw heffingskortingen

De meeste heffingskortingen zijn opgebouwd uit 4 delen: 1 deel voor de inkomstenbelasting en 3 delen voor de verschillende volksverzekeringen (AOW, Anw en Wlz). Als u niet verzekerd was voor 1 van deze volksverzekeringen, krijgt u dat deel van de heffingskorting niet.

Alleen box 1-inkomen

Had u een belastbaar inkomen box 1 in Nederland en buiten Nederland dat lager was dan € 6.485? Had u voor ten minste € 6.485 recht op de arbeidskorting? En hebt u in 2017 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner? Dan voldoet de samenstelling van uw inkomen aan de bovenstaande voorwaarde.

Naast box 1-inkomen ook een box 2-inkomen of box 3-inkomen

Had u naast inkomen in box 1 ook inkomen in box 2 of box 3? Dan is de hoogte van het belastbare inkomen dat u mocht hebben in box 1 afhankelijk van uw belastbare inkomen in box 2 of box 3. Zie het voorbeeld hierna.

Voorbeeld

Uw belastbaar inkomen in box 1 is € 3.465. Hierover bent u € 308 inkomstenbelasting verschuldigd. Uw belastbaar inkomen in box 3 is € 500. Hierover bent u € 150 inkomstenbelasting verschuldigd. In totaal moet u dus € 458 betalen. Maar u hebt recht op € 549 algemene heffingskorting (het deel dat voor de inkomstenbelasting geldt) en € 20 arbeidskorting (het deel dat voor de inkomstenbelasting geldt). In totaal is dat € 569. Omdat uw verschuldigde inkomstenbelasting lager is (€ 458), krijgt u de bijzondere verhoging van de heffingskorting, als u ook aan de andere voorwaarden voldoet.

Bij een hoger belastbaar inkomen in box 1 of box 3 kan de heffingskorting wel uit de verschuldigde inkomstenbelasting worden betaald. Dan krijgt u geen bijzondere verhoging van de heffingskortingen.

53 Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Wat is de inkomensafhankelijke combinatiekorting?

Woonden in 2017 bij u of uw fiscale partner kinderen die zijn geboren na 31 december 2004? Dan krijgt u of uw fiscale partner misschien de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Welke kinderen onder het begrip 'kind' vallen, leest u bij *Wat verstaan we onder kind?*.

Wat verstaan we onder kind?

Onder kind verstaan we:

- een eigen kind
- een stiefkind
- een pleegkind waarvoor u geen pleegvergoeding kreeg
- een geadopteerd kind
- een kind van uw geregistreerde partner

Was u in 2017 niet getrouwd? Maar had u in 2017 wel een fiscale partner? Dan beschouwen wij het kind van uw fiscale partner ook als uw kind.

Woonde u in België, Suriname of op Aruba? Dan kunt u ook fiscale partners zijn als u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Zie bladzijde 11.

Woonde u in België en was u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moeten u en uw fiscale partner in 2017 wel in Nederland belaste inkomsten hebben gehad om in aanmerking te komen voor de heffingskortingen voor ouders.

Bij vraag 53a

- U krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting als u voldoet aan de volgende voorwaarden:
- Uw arbeidsinkomen (inkomsten uit loondienst, winst als ondernemer of resultaat uit overig werk) was hoger dan € 4.895 of u kreeg de zelfstandigenaftrek (of u kon deze krijgen).
 - U had in 2017 een kind dat is geboren na 31 december 2004.
 - Dit kind stond in 2017 ten minste 6 maanden op uw woonadres ingeschreven in de Basisregistratie Persoonsgegevens. Stond het kind ingeschreven op het woonadres van de andere ouder? Dan geldt dat het kind doorgaans ten minste 3 hele dagen per week of om de week in elk van beide huishoudens moest verblijven. Kijk voor meer informatie over de bijzondere regeling voor co-ouders op belastingdienst.nl.
 - U had in 2017 geen fiscale partner. Of u had in 2017 een fiscale partner, maar uw arbeidsinkomen (inkomsten uit loondienst, winst als ondernemer of resultaat uit overig werk) was lager dan dat van uw fiscale partner.
Een fiscale partner die minder dan 6 maanden uw fiscale partner is, wordt voor deze voorwaarde niet als uw fiscale partner aangemerkt.

Wie heeft er recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting?
Op belastingdienst.nl vindt u een aantal voorbeelden die u kunnen helpen om te bepalen wie van de fiscale partners recht had op de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Periode dat uw kind op uw adres stond ingeschreven
U voldoet alleen aan de voorwaarden voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting als uw kind ten minste 6 maanden op uw adres (of het adres van de andere ouder) stond ingeschreven. U voldoet hier bijvoorbeeld aan als uw kind van 1 januari tot en met 30 juni op uw adres stond ingeschreven.

Voldoet u niet aan de termijn van 6 maanden doordat uw kind is overleden, maar wel aan de overige voorwaarden? Dan krijgt u toch deze korting.

Inkomsten fiscale partners even hoog
Had u in 2017 een fiscale partner en was het arbeidsinkomen van u en uw partner even hoog? Dan geldt de inkomensafhankelijke combinatiekorting alleen voor de oudste van u beiden.

Opnamen uit de levensloopvoorziening
Bent u in of vóór 1955 geboren? En nam u in 2017 geld op uit de levensloopvoorziening? Dan mag u het bedrag dat u hebt opgenomen niet meetellen als arbeidsinkomen voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Hoe hoog is de inkomensafhankelijke combinatiekorting?

U had in 2017 nog niet de AOW-leeftijd

Arbeidsinkomen		Inkomensafhankelijke combinatiekorting
meer dan	niet meer dan	
-	€ 4.895	€ 0.
€ 4.895	€ 33.065	€ 1.043 + 6,159% x (arbeidsinkomen - € 4.895)
€ 33.065	-	€ 2.778

U had heel 2017 de AOW-leeftijd

Arbeidsinkomen		Inkomensafhankelijke combinatiekorting
meer dan	niet meer dan	
-	€ 4.895	€ 0.
€ 4.895	€ 33.065	€ 533 + 3,143% x (arbeidsinkomen - € 4.895)
€ 33.065	-	€ 1.418

U bereikte in 2017 de AOW-leeftijd
Als u in 2017 de AOW-leeftijd bereikte, hebt u te maken met een aangepast belastingtarief. Dit beïnvloedt ook uw inkomensafhankelijke combinatiekorting in 2017. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl.

54 Levensloopverlofkorting

Wat is de levensloopverlofkorting?

Op 1 januari 2012 is de levensloopregeling afgeschaft. U kunt niet meer beginnen met sparen in deze regeling. Deelnemers die op 31 december 2012 een saldo van minimaal € 3.000 op hun levenslooptekening hadden staan, kunnen wel met de levensloopregeling doorgaan. Bij een nieuwe inleg wordt geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd.

Nam u in 2017 uw tegoed of een deel daarvan op? Dan betaalt u belasting over het bedrag van die opname. Hebt u nog niet de maximale levensloopverlofkorting gekregen (zie *Hoe wordt de levensloopverlofkorting berekend?*)? Dan hebt u in 2017 recht op de levensloopverlofkorting. Uw werkgever houdt de belasting in op de opname uit uw levenslooptegoed en houdt daarbij rekening met de levensloopverlofkorting. Neem de korting over van de jaaropgave.

U bent geboren in 1955 of eerder
Bent u geboren in 1955 of eerder? Dan wordt de opname van het tegoed gezien als pensioen. Vul de opname van het levenslooptegoed in bij vraag 17a.

Hoe wordt de levensloopverlofkorting berekend?
De levensloopverlofkorting is maximaal € 210 per jaar waarin u hebt gespaard in de periode 2006 tot en met 2011. Dat is maximaal € 1.260 als u alle jaren hebt gespaard. U bouwt na 2011 geen nieuwe levensloopverlofkorting meer op. De korting is nooit hoger dan het bedrag dat u opneemt van de spaarrekening voor de levensloopregeling.

Hebt u in (1 van) de jaren 2006 tot en met 2016 ook levensloopverlofkorting gekregen? Dan moet u de maximale korting verminderen met de levensloopverlofkorting die u eerder kreeg. Uw werkgever houdt rekening met de levensloopverlofkorting bij de berekening van de loonheffing.

55 Heffingskorting voor AOW-gerechtigden

Let op!

U hebt in de buitenlandse periode alleen recht op deze korting als u in 2017 voldeed aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen, of
- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Wat is de heffingskorting voor AOW-gerechtigden?

Bent u geboren vóór 1 april 1952? 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 april 1952. De ouderenkorting is € 1.292 als uw verzamelinkomen niet hoger was dan € 36.057. Was uw verzamelinkomen hoger dan € 36.057? Dan is de ouderenkorting € 71.

U krijgt de ouderenkorting als u geboren bent vóór 1 juli 1951. De ouderenkorting is € 1.187 als uw verzamelinkomen niet hoger was dan € 35.949. Was uw verzamelinkomen hoger dan € 35.949? Dan is de ouderenkorting € 70.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 **wel** kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan berekent u het wereldverzamelinkomen bij vraag 73.

Was u in de buitenlandse periode in 2017 **geen** kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan berekent u het verzamelinkomen met de *Rekenhulp verzamelinkomen* hierna.

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

Rekenhulp verzamelinkomen

Gebruik deze rekenhulp alleen als u in de buitenlandse periode in 2017 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

Neem over van E uit het overzicht op blz. 1.	
Neem over van vraag 18a uit de aangifte.	
Neem over van vraag 18b uit de aangifte.	
Neem over van H uit het overzicht op blz. 1.	
Neem over van K uit het overzicht op blz. 1.	
Tel op. Verzamelinkomen	+

Bij vraag 55a

U krijgt de alleenstaandeouderenkorting als u in 2017 een AOW-uitkering voor een alleenstaande kreeg of er recht op had.

U krijgt deze korting ook als u geen of een gedeeltelijke AOW-uitkering voor een alleenstaande hebt gekregen, omdat u vóór uw AOW-leeftijd buiten Nederland woonde of erkend gemoedsbezwaarde was.

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

De alleenstaandeouderenkorting is € 438.

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

56 Heffingskorting voor jonggehandicapten

Let op!

U hebt in de buitenlandse periode alleen recht op deze korting als u in 2017 voldeed aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen, of
- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

U moet ook voldoen aan de overige voorwaarden. Zie hierna.

Wat is de heffingskorting voor jonggehandicapten?

Had u in 2017 recht op een uitkering volgens de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong) of op ondersteuning bij het vinden van werk volgens de Wet Wajong? En kreeg u geen ouderenkorting? Dan krijgt u de heffingskorting voor jonggehandicapten.

Geen Wajong-uitkering door andere inkomsten

Had u in 2017 recht op een uitkering volgens de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong) of op ondersteuning bij het vinden van werk volgens de Wet Wajong, maar kreeg u deze niet omdat deze samenviel met een andere uitkering? Of omdat uw arbeidsinkomen te hoog was? Dan krijgt u toch de korting voor jonggehandicapten.

De korting voor jonggehandicapten is € 722.

Bij vraag 56a

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.

57 Heffingskorting voor groene beleggingen

Let op!

U hebt alleen recht op deze korting over de buitenlandse periode en als u in 2017 voldeed aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen.
- U was kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

U moet ook voldoen aan de overige voorwaarden. Zie hierna.

Wat is de heffingskorting voor groene beleggingen?

Had u of uw fiscale partner op 1 januari 2017 groene beleggingen? Dan krijgt u de heffingskorting voor groene beleggingen. Groene beleggingen zijn beleggingen in fondsen die investeren in projecten voor milieubescherming. Op belastingdienst.nl leest u welke groenfondsen door ons zijn erkend.

Hoogte heffingskorting

De heffingskorting voor groene beleggingen wordt berekend over maximaal de vrijstelling die u hebt gebruikt om uw belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) over de binnenlandse periode te bepalen (zie vraag 38). De hoogte is 0,7% van uw vrijstelling in box 3. Wij berekenen de heffingskorting automatisch bij het vaststellen van uw aanslag. Vul de waarde van de vrijstelling in box 3 in bij deze vraag.

Let op!

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan geldt de heffingskorting voor u beiden. U verdeelt de heffingskorting op dezelfde manier als de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen (zie bij *Voordeel uit sparen en beleggen*).

Hebt u bij 'Voordeel uit sparen en beleggen' bijvoorbeeld 3/4 van de gezamenlijke grondslag aangegeven? Dan krijgt u ook 3/4 van de heffingskorting. Als de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen nul is, krijgt degene met het hoogste verzamelinkomen de heffingskorting. Is het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner even hoog? Dan krijgt de oudste van u beiden de heffingskorting.

Vrijstelling box 3

Had u op 1 januari 2017 groene beleggingen? Dan geldt een vrijstelling tot een waarde van maximaal € 57.385 voor al uw groene beleggingen samen.

Fiscale partner

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor u samen maximaal € 114.770.

58 Afgezonderd Particulier Vermogen

Hadden u, uw fiscale partner of uw minderjarige kinderen vermogen ondergebracht in een afgezonderd particulier vermogen (APV)? Of was u betrokken bij een APV of bij een vennootschap waarvan het APV aandeelhouder was? Bijvoorbeeld een trust of bepaalde particuliere (buitenlandse) stichting of vereniging?

Het vermogen van een APV wordt belast bij degene die vermogen in het APV onderbrengt of inbrengt in een vennootschap waarvan het APV aandeelhouder is. Na het overlijden van de inbrenger wordt het toegerekende vermogen van het APV belast bij zijn erfgenamen.

Wat valt onder APV?

Onder het begrip afgezonderd particulier vermogen vallen:

- (family) trusts
- Antilliaanse Stichtingen Particulier Fonds (SPF)
- bepaalde particuliere stichtingen en verenigingen
- andere vergelijkbare (buitenlandse) doelvermogens (zoals Stiftungen, Privat Foundations, Anstalten en Genossenschaften)

Een APV dient vooral een particulier belang van bijvoorbeeld een familie. Wordt een algemeen nut of een sociaal belang gediend? Dan hoeft er geen sprake te zijn van een APV. Een APV is niet een sociaal belang behartigende instelling (SBBI).

Wat is een SBBI?

Een SBBI is een instelling die activiteiten ontplooit voor en met mensen, activiteiten waaraan een grote maatschappelijke waarde kan worden toegekend.

Voorbeelden van SBBI's zijn:

- zangkoren en dansgroepen
- muziek- en harmonieverenigingen
- sportclubs
- speeltuinen
- personeelsverenigingen
- ouderenverenigingen
- lokale scoutingclubs
- amateurtoneelverenigingen en -theatergroepen

Bij vraag 58a

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
- de landcode van het land van vestiging van de APV
Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 9.

Bij vraag 58b tot en met vraag 58d

Vul vraag 58b tot en met vraag 58d in, als het APV een (reële) actieve onderneming was. Hiervan is sprake als het APV een reële, actieve onderneming drijft of als het APV pensioen-, lijfrente- en specifieke kapitaalverzekeringsactiviteiten uitvoerde voor (gewezen) werknemers. Er moest sprake zijn van een duurzame organisatie van kapitaal en arbeid die deelnam aan het economische verkeer en winst beoogde of redelijkerwijs kon verwachten. Het gaat erom dat er in concurrentie werd getreden.

Bij vraag 58e

Vul de opbrengsten en uitgaven, de bezittingen en schulden van het APV in die worden toegerekend aan u, uw fiscale partner of uw minderjarige kinderen. Ook in de betreffende rubrieken van box 1, box 2 en box 3 vult u deze bezittingen en schulden en de opbrengsten en uitgaven van het APV nogmaals in.

Niet langer een APV

Worden de aandelen en winstbewijzen van het APV die behoren tot een aanmerkelijk belang (box 2) niet of niet langer aan u, uw partner of uw minderjarige kinderen toegerekend? Dan is sprake van een fictieve vervreemding in box 2. De waarde in het economisch verkeer vult u dan in de aangifte in bij vraag 33e *Overdrachtsprijs bij verkoop en dergelijke van het aanmerkelijk belang*.

59 Ingehouden dividend- of kansspelbelasting of rente over bepaalde buitenlandse tegoeden

Is bij u in 2017 Nederlandse dividendbelasting ingehouden? Of is bij u bronheffing op de rente over spaartegoeden buiten Nederland ingehouden? Dan verrekenen wij deze belasting onder bepaalde voorwaarden met uw aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen.

Dividendbelasting ingehouden bij een minderjarig kind

Is dividendbelasting bij een minderjarig kind ingehouden? Dan verrekent de ouder die het inkomen of vermogen van dat kind in zijn aangifte moet aangeven, ook de ingehouden dividendbelasting.

Dividendbelasting die u niet kunt verrekenen met de aanslag

U kunt de dividendbelasting niet verrekenen met uw aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen als u het dividend hebt ontvangen uit:

- een lijfrentebeleggingsrecht
- een beleggingsrecht eigen woning
- een stamrechtbeleggingsrecht
- een levensloopvoorziening

Deze dividendbelasting komt per saldo namelijk niet voor uw rekening. Via uw bank of verzekeraar wordt deze weer in uw beleggingsrecht geïnvesteerd.

Bij vraag 59a en vraag 59b

Dividendbelasting

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. Vul de ingehouden bedragen over de Nederlandse periode in bij vraag 59a. Vul de ingehouden bedragen over de buitenlandse periode in bij vraag 59b.

Heel 2017 een fiscale partner en dividendbelasting

Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan mag u de ingehouden Nederlandse dividendbelasting verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner. Iedere verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Vermeld alleen het deel dat u zelf wilt aangeven.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had in 2017, geef dan uw eigen ingehouden Nederlandse dividendbelasting aan.

Een deel van het jaar een fiscale partner

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

Opbrengsten uit kansspelen

Had u in 2017 opbrengsten uit kansspelen die belast zijn als resultaat uit overig werk? Dan vult u dit bedrag in bij vraag 22, als opbrengsten uit overig werk.

De Nederlandse kansspelbelasting geeft u aan als te verrekenen bedrag. Vul de ingehouden bedragen over de Nederlandse periode in bij vraag 59a. Vul de ingehouden bedragen over de buitenlandse periode in bij vraag 59b. U mag de ingehouden kansspelbelasting niet verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner.

Bij vraag 59c

Had u in 2017 spaartegoeden buiten Nederland? En kreeg u rente over deze spaartegoeden? Dan moet u in bepaalde landen 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 hielden zij wel bronheffing in. Bronheffing is de belasting die een ander land inhoudt op dividend, royalty's en rente.

Kreeg u in 2017 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. Op de afrekening van uw bank staat het bedrag dat is ingehouden. Vul bij vraag 59c de ingehouden bronheffing, het rekeningnummer en de landcode in. *Let op!* Vul alleen de bronheffing in die is ingehouden op rente die u in de binnenlandse periode ontving.

In de Europese Spaarrenterichtlijn is vastgelegd welke landen bronheffing inhouden op grond van het overgangsrecht als u geen toestemming geeft. Dit zijn de volgende landen:

Land	Landcode
Andorra	AND
Monaco	MCO
Oostenrijk	AUT
Sint Maarten	SXM
Zwitserland	CHE

De bankinstellingen uit de overige landen houden geen bronheffing in. Zij geven wel aan ons door hoeveel rente zij aan inwoners van Nederland uitkeren.

Meer informatie over bronheffing volgens de Europese Spaarrenterichtlijn vindt u op belastingdienst.nl.

60 Toepassing lager belastingtarief of compensatieregeling in het verdrag met Duitsland

Bij vraag 60a

Vanaf 2016 geldt er een nieuw belastingverdrag tussen Nederland en Duitsland. Hierdoor kan het zijn dat uw inkomsten die voorheen in Duitsland werden belast, voortaan in Nederland worden belast. Omdat dit nadelig kan zijn, geldt voor bepaalde inkomsten een overgangsregeling. Wilt u de volledige tekst van het verdrag met Duitsland nalezen? Kijk dan op belastingdienst.nl.

Woonde u in 2017 in Duitsland en bent u in de loop van 2017 naar Nederland verhuisd? En ontving u in de periode in Duitsland een pensioen, lijfrente of socialeverzekeringsuitkering (geen AOW) uit Nederland dat samen met de AOW, WIA, WAO en Wajong meer was dan € 15.000? En voldoet u aan de voorwaarden voor de overgangsregeling (zie hierna)? Vul dan bij vraag 60a het bedrag in van de pensioenen of andere soortgelijke beloningen.

Voorwaarden overgangsregeling

Om in aanmerking te komen voor de overgangsregeling moet u voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U woonde sinds 12 april 2012 onafgebroken in Duitsland.
- U ontving een pensioen of andere soortgelijke beloning uit Nederland.
Het gaat om een lijfrente, of een pensioen of een andere uitkering die is betaald volgens de bepalingen van het socialezekerheidsstelsel van Nederland.
- Het pensioen, de lijfrente of de uitkering is al vóór 1 december 2015 ingegaan en vóór die datum hebt u daarvan ook al een betaling gekregen.
- Het pensioen, de lijfrente of de uitkering mag volgens het nieuwe belastingverdrag in Nederland worden belast. Dit is het geval wanneer het totale bedrag zonder aftrek van kosten (brutobedrag), inclusief sociale zekerheidsuitkeringen uit Nederland zoals AOW, WIA, WAO en Wajong, hoger was dan € 15.000 per kalenderjaar. *Let op!* Aankoopprijzen mag u hier niet bij meetellen. Deze vallen niet onder de overgangsregeling.
- Volgens het oude belastingverdrag moest Duitsland belasting inhouden over de lijfrente, het pensioen of de uitkering. *Let op!* Onder de overgangsregeling vallen dus niet de socialezekerheidsuitkeringen uit Nederland zoals de AOW, WIA, WAO en Wajong. Dat komt omdat deze niet in Duitsland belast zijn geweest. Deze inkomsten tellen wel mee voor de inkomensgrens van € 15.000.

Voldoet u aan de voorwaarden? Dan betaalt u tot en met 2021 minder belasting over uw pensioenen of soortgelijke beloningen uit Nederland. Vul het bedrag van deze inkomsten in bij vraag 60a. Wij passen het lagere tarief toe, als dit voor u voordeliger is.

In de volgende tabel vindt u het belastingtarief dat u maximaal betaalt:

Jaar	U betaalt maximaal
2016	10%
2017	10%
2018	15%
2019	20%
2020	25%
2021	30%

Voorbeeld 1

U woonde in Duitsland en hebt de AOW-leeftijd bereikt. U was geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U voldoet aan alle voorwaarden van de overgangsregeling.

U had in 2017 de volgende inkomsten uit Nederland, die hier ook worden belast:

- een pensioen van € 30.000
- andere inkomsten van € 20.000

Uw totale inkomen uit werk en woning was € 50.000. U betaalt hierover € 10.500 belasting in Nederland. Uw pensioen was € 30.000. Het lagere tarief geldt dus voor 60% van uw totale inkomen.

De belasting over uw pensioen volgens het lagere tarief is in 2017 $(10\% \text{ van } € 30.000) = € 3.000$. De belasting zonder het lagere tarief is $(€ 30.000 / € 50.000 \times € 10.500 =) € 6.300$. U hebt wel voordeel van de overgangsregeling. U betaalt $(€ 6.300 - € 3.000 =) € 3.300$ minder belasting over uw pensioen in 2017.

Voorbeeld 2

U woonde in Duitsland en u was kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U voldoet aan alle voorwaarden van de overgangsregeling.

U had in 2017 de volgende inkomsten uit Nederland, die hier ook worden belast:

- een AOW-uitkering van € 13.500
- een bedrijfspensioen van € 9.000

Daarnaast had u recht op € 2.000 renteaftrek voor een eigen woning in Duitsland.

Uw totale inkomen uit werk en woning was € 20.500. U betaalt hierover € 1.743 belasting in Nederland. U hebt recht op het belastingdeel van uw heffingskortingen (algemene heffingskorting en ouderenkorting). Dat is € 1.044. In totaal betaalt u in 2017 $(€ 1.743 - € 1.044 =) € 699$ belasting in Nederland.

De belasting over uw bedrijfspensioen volgens het lagere tarief is $(10\% \text{ van } € 9.000 =) € 900$. De belasting zonder het lagere tarief is $(€ 9.000 / € 22.500 \times € 699 =) € 279$. U hebt in 2017 geen voordeel van de overgangsregeling.

Bij vraag 60b

Heeft Duitsland het recht belasting te heffen over uw inkomsten uit werk in Duitsland? Dan betaalt u over deze inkomsten in Nederland geen belasting. Meestal bent u in deze situatie ook in Duitsland sociaal verzekerd en betaalt u in Nederland geen premie volksverzekeringen.

Had u aftrekposten (zoals (hypotheek)rente eigen woning of persoonsgebonden aftrek)? Dan leiden deze aftrekposten niet tot een teruggaaf van inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. U betaalt namelijk belasting in Duitsland. Hierdoor kan het voorkomen dat u nu meer belasting moet betalen dan wanneer u in Nederland zou werken. Om dit financiële nadeel te compenseren, is in het belastingverdrag tussen Nederland en Duitsland een compensatieregeling opgenomen.

Wanneer komt u voor de compensatie in aanmerking?

U komt voor de compensatie in aanmerking, als u in Duitsland werkte en over het inkomen dat u daarmee verdiende in Duitsland belasting betaalt.

Hoe wordt de compensatie berekend?

De compensatie wordt berekend door het verschil te nemen tussen:

- het totaalbedrag van de belasting en eventueel premie volksverzekeringen die u in Nederland betaalt, opgeteld bij de belasting en eventueel vergelijkbare premies voor de sociale zekerheid die u in Duitsland betaalt, en
- het bedrag dat u in Nederland aan belasting en premie volksverzekeringen zou betalen als de in Duitsland belaste inkomsten uit werk ook in Nederland belastbaar zouden zijn.

Voorbeeld

U woonde een deel van 2017 in Nederland. U was in 2017 alleenstaand en werkte in loondienst in Duitsland. U was in 2017 sociaal verzekerd in Duitsland. Uw fiscale loon was € 40.000. U had een eigen woning in Nederland. Uw aftrekpost voor deze eigen woning was € 7.500. Uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) was in 2017 € 32.500. De Duitse belasting was € 8.300.

In Nederland zou u over een inkomen in box 1 van € 32.500 het volgende verschuldigd zijn:

Inkomstenbelasting	€ 3.424
Premie volksverzekeringen	€ 8.986-
Totaal	€ 12.410
Heffingskortingen	€ 4.606 -
Verschuldigd	€ 7.804

De in Duitsland verschuldigde belasting is € 8.300. De teruggaaf als gevolg van de compensatie is € 8.300 - € 7.804 = € 496.

Zoals uit het voorbeeld blijkt, hebt u alleen recht op compensatie als de Duitse belasting hoger is dan de belasting die u in Nederland verschuldigd zou zijn geweest. Als de Duitse belasting lager is dan de belasting die u in Nederland verschuldigd zou zijn geweest, hebt u geen recht op compensatie.

U kunt ook kiezen voor de doorschuifregeling. Het bedrag dat niet tot een vermindering van belasting heeft geleid (in dit geval € 40.000 - € 32.500 = € 7.500) gaat dan over naar het volgende jaar. U moet zelf bepalen wat voor u voordelig is. Doorschuiven naar een volgend jaar is in meestal alleen voordelig als u in het jaar zelf Nederlands inkomen hebt.

Wat moet u doen om de compensatie te laten toepassen?

Kiest u voor toepassing van de compensatieregeling in het verdrag met Duitsland? Kruis dan het hokje aan bij vraag 60b in de aangifte. Wij berekenen dan het definitieve bedrag van de compensatie.

Bij vraag 60c

Hebt u bij vraag 60c het hokje aangekruist? Geef dan bij vraag 60c de Lohnsteuer aan die in Duitsland is ingehouden op uw loon over 2017 in de periode dat u in Nederland woonde.

Lohnsteuer is de Duitse loonbelasting.

61 Revisierente

Soms moet u naast inkomstenbelasting ook revisierente betalen. Namelijk als u zich niet hebt gehouden aan de voorwaarden van uw lijfrente, pensioenrecht of beroepspensioenregeling. U hebt dan achteraf gezien te weinig belasting betaald.

Wanneer betaalt u revisierente?

U betaalt revisierente als in 2017 1 van de volgende situaties bij u voorkomt:

- U hebt uw pensioenrecht afgekocht.
- U hebt uw lijfrenteverzekering geheel of gedeeltelijk afgekocht.
- U hebt (een deel van) het tegoed op uw lijfrenterekening of de waarde van uw lijfrentebeleggingsrecht in 1 keer opgenomen.
- U hebt de lijfrente niet tijdig omgezet of laten ingaan.
- U hebt de lijfrente niet tijdig laten ingaan na overlijden.
- U hebt de lijfrente geschonken, verkocht of verpand.
- Uw lijfrente of beroepspensioenregeling voldeed niet meer aan de fiscale voorwaarden.

Welk tarief geldt voor de revisierente en waarover berekent u deze?

De revisierente is 20% over:

- de afkoopsom van het pensioenrecht
Deze inkomsten hebt u bij vraag 17a ingevuld.
- de afkoopsom van de lijfrenteverzekering, of het opgenomen tegoed van de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht
Deze inkomsten hebt u bij vraag 17d ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, hebt u deze inkomsten ingevuld bij vraag 28b.
- de waarde van de lijfrente die niet tijdig is omgezet of ingegaan
Deze inkomsten hebt u bij vraag 28b ingevuld.
- de waarde van de lijfrente op het moment waarop deze is geschonken, verkocht of verpand
Deze inkomsten hebt u bij vraag 28b 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 28b ingevuld.

Tegenbewijsregeling

Hebt u de lijfrente afgekocht binnen 10 jaar na het einde van het kalenderjaar waarin u de lijfrente afsloot? Of hebt u uw pensioenrecht afgekocht binnen 10 jaar na het einde van het kalenderjaar waarin uw pensioenrecht is ontstaan? Dan kunt u gebruikmaken van de tegenbewijsregeling. De revisierente wordt dan op een andere manier berekend. Dat kan voor u voordeliger zijn als het bedrag aan revisierente volgens de tegenbewijsregeling lager is dan volgens het tarief van 20%. Of dit voor u geldt en of dit voor u voordeliger is, berekent u met de *Rekenhulp Revisierente* op belastingdienst.nl. U kunt deze rekenhulp alleen gebruiken voor een afgekochte lijfrente waarover u revisierente moet betalen. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl.

Is de uitkomst volgens de tegenbewijsregeling lager dan 20% van het bedrag dat u in de aangifte als belastbare inkomsten hebt ingevuld? Vul dan de lagere uitkomst in bij vraag 61a. Dit beschouwen wij als een verzoek om de tegenbewijsregeling toe te passen. Stuur uw berekening niet mee met uw aangifte. Bewaar de berekening wel, want wij kunnen erom vragen.

Voorbeeld 1

U hebt een lijfrenteverzekering afgesloten op 1 januari 2009. U hebt deze lijfrente in 2017 afgekocht. Omdat u uw lijfrente binnen 10 jaar na het einde van 2010 hebt afgekocht, kunt u gebruikmaken van de tegenbewijsregeling.

Voorbeeld 2

U hebt een lijfrenteverzekering afgesloten op 31 december 2005. U hebt deze lijfrente in 2017 afgekocht. Omdat u uw lijfrente niet binnen 10 jaar na het einde van 2005 hebt afgekocht, mag u geen gebruik maken van de tegenbewijsregeling.

Geen revisierente betalen

U hoeft geen revisierente te betalen als:

- u een lijfrente hebt afgekocht waarop de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is
Deze inkomsten hebt u bij vraag 17a ingevuld. Het gaat hier om afkoopsommen die niet hoger zijn dan € 4.316.
- u een oud-regime-lijfrente hebt afgekocht
Dit zijn lijfrenten die zijn gesloten:
 - vóór 16 oktober 1990, waarvan daarna de premie niet is verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in de polis
 - na 15 oktober 1990 maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie meer is betaald
Deze inkomsten hebt u bij vraag 17a ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, hebt u de inkomsten aangegeven bij vraag 28b.
- u een pensioenrecht hebt afgekocht waarvan de pensioenuitkering per jaar niet meer dan € 467,89 zou zijn
Deze inkomsten hebt u bij vraag 17a ingevuld.
- u na 31 maart 2017 een pensioenrecht hebt afgekocht dat u in uw eigen bv hebt opgebouwd
Het gaat hier om pensioenen die u afkoopt vanwege de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer. Deze inkomsten hebt u bij vraag 17a ingevuld.
- u een lijfrente hebt afgekocht omdat u arbeidsongeschikt bent
Zie de voorwaarden hierna. Deze inkomsten hebt u bij vraag 17a ingevuld.

Voorwaarden voor afkoop lijfrente zonder revisierente bij arbeidsongeschiktheid

U hebt een lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht

Als u geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, kunt u uw lijfrenteverzekering, lijfrenterekening, lijfrentebeleggingsrecht (gedeeltelijk) afkopen zonder dat u daarover revisierente moet betalen. Dat is mogelijk als u na de afkoop naar verwachting nog ten minste 12 maanden arbeidsongeschikt zal zijn. De afkoop geldt dan als gewone lijfrente-uitkering. In de aangifte inkomstenbelasting geeft u het opgenomen bedrag niet op als een afkoopsom, maar als een gewone lijfrente-uitkering bij vraag 17a.

De voorwaarden voor afkoop zijn:

- U hebt de AOW-leeftijd nog niet bereikt op het moment van afkoop.
- Het gezamenlijke bedrag dat u uit lijfrenten opneemt, is niet hoger dan € 40.321 per kalenderjaar. Als het gemiddelde van uw inkomen in 2015 en 2016 hoger is dan € 40.321 mag u maximaal dat hogere bedrag uit uw lijfrente opnemen. Hierbij geldt dat u als inkomen over 2016 maximaal € 101.519 mag meetellen en als inkomen over 2015 maximaal € 100.000. Als inkomen in 2015 en 2016 geldt hetzelfde inkomen als voor de berekening van de jaarruimte voor lijfrentepremieaftrek. Zie *Rekenhulp jaarruimte 2017* bij vraag 31a en vraag 31b.

- U hebt een verklaring van een arts waaruit blijkt dat u niet in staat bent en de komende 12 maanden niet in staat zult zijn om uw hoofdberoep of hoofdwerkzaamheid volledig uit te voeren. Hiervoor is een modelverklaring opgesteld. In plaats van een verklaring van een arts volstaat ook een beschikking of andere schriftelijke stuk waaruit blijkt dat u periodieke uitkeringen wegens arbeidsongeschiktheid ontvangt of dat deze aan u zijn toegezegd op grond van een publiekrechtelijke regeling of van een professionele verzekeraar. Stuurt u de verklaring van de arts, de beschikking of het ander schriftelijk stuk over uw arbeidsongeschiktheid naar de verzekeraar of financiële instelling voordat u de afkoopsom ontvangt? Dan kan de verzekeraar of financiële instelling er bij de inhouding van loonheffing rekening mee houden dat het gaat om afkoop zonder revisierente.

Voorbeeld 1

In verband met uw arbeidsongeschiktheid wilt u in 2017 een bedrag van € 25.000 opnemen uit uw lijfrente. Omdat dit bedrag niet hoger is dan € 40.321 hoeft u geen berekening te maken van uw inkomen in 2015 en 2016.

Voorbeeld 2

In verband met uw arbeidsongeschiktheid wilt u in 2017 een bedrag van € 45.000 opnemen uit uw lijfrente. Uw inkomen in 2016 is € 46.000 en uw inkomen in 2014 € 48.000. Uw gemiddelde inkomen van 2015 en 2016 is hierdoor € 47.000. Het in 2017 maximaal op te nemen bedrag is hierdoor € 47.000. U kunt dus € 45.000 opnemen uit uw lijfrente.

62 Te conserveren inkomen

Als u in 2017 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 lijfrente-aanspraak of een aanmerkelijk belang had. Voor dit inkomen leggen wij een aparte aanslag op. 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 een 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 10 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. Dit geldt niet voor het deel van de conserverende aanslag dat betrekking heeft op het aanmerkelijk belang. Hiervoor gelden andere regels.

Let op!

Als u in 2017 naar een lidstaat van de EU of de EER emigreerde, krijgt u onvoorwaardelijk en automatisch uitstel van betaling.

Bij vraag 62a tot en met 62f

Bij deze vragen kruist u aan welke situatie in uw geval van toepassing is.

- eigen beheer (E) als u de aanspraak in uw eigen BV heeft ondergebracht
- waarde economisch verkeer (W) als Nederland mag heffen over de uitkering en/of de afkoop van de aanspraak op die uitkering
- betaalde premies (P) als Nederland geen heffingsrecht heeft over de uitkering en de afkoopsom

Of Nederland heffingsrecht heeft over de (afkoop van) de uitkering volgt uit het belastingverdrag. Als u woont in een land waarmee geen verdrag is gesloten, moet u altijd uitgaan van de waarde economisch verkeer.

Let op!

Bij de betaalde premies moet u uitgaan van het volgende. Als het een pensioenaanspraak is, dan worden de premies in aanmerking genomen voor zover deze niet zijn meegenomen in uw loon na 15 juli 2009. Als het een lijfrenteaanspraak betreft vult u hier de premies in die betaald zijn tussen 1 januari 1992 en 1 januari 2001, en de premies die betaald zijn na 15 juli 2009.

Bij vraag 62a

Woonde u in een land waarmee Nederland een verdrag heeft gesloten om dubbele belasting te voorkomen? En wijst dat verdrag de heffing over de (afkoopsom) pensioenrechten toe aan het andere land dan Nederland? Dan is op het moment van emigratie niet de waarde in het economisch verkeer van belang, 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 62b

Woonde u in een land waarmee Nederland een verdrag heeft gesloten ter voorkoming van dubbele belasting? En wijst dat verdrag de heffing over de (afkoopsom) aanspraken op inkomensvoorzieningen toe aan het andere land dan Nederland? In dat geval is niet de waarde in het economisch verkeer van belang op het moment van emigratie, maar het totaal van de premies waarvoor een faciliteit is genoten.

Bij vraag 62c

Hier gaat het om pensioenkapitaal dat in 2017 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economisch verkeer van de pensioenaanspraak die in 2017 buiten Nederland 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 62a.

Bij vraag 62d

Het gaat hier om:

- een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht voor de eigen woning die u als verzekeringnemer hebt
- een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht voor de eigen woning die u als onherroepelijk begunstigde hebt op het moment dat u in 2017 emigreerde uit Nederland

Vermeld bij vraag 62d 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 economisch 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 € 162.500 per persoon), hoeft u hier dus niets aan te geven.

Bij vraag 62e

Hier gaat het om lijfrentekapitaal dat in de binnenlandse periode in 2017 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economisch verkeer van de in 2017 buiten Nederland 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 2017? Vermeld dan, als dit bedrag hoger is, het totaalbedrag van de premies die u in het verleden hebt afgetrokken voor de lijfrente.

Bij vraag 62f

Hier gaat het om lijfrentekapitaal dat in de buitenlandse periode in 2017 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economisch verkeer van de in 2017 buiten Nederland ondergebrachte lijfrenteaanspraak. Aanspraken waarvan de premies niet in Nederland zijn afgetrokken, vult u niet in. De waarde van uw lijfrenteaanspraak kunt u opvragen bij uw verzekeraar.

Bij vraag 62g

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 2017 naar een lidstaat van de EU of de EER emigreerde krijgt u onvoorwaardelijk en automatisch uitstel van betaling.

Bij vraag 62h

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: +31 555 385 385.

Meer informatie over te conserveren inkomen vindt u op belastingdienst.nl.

63 Aftrek om dubbele belasting te voorkomen

Woonde u in Nederland en had u bezittingen buiten Nederland of inkomsten buiten Nederland? 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.

U krijgt in Nederland een vermindering van de inkomstenbelasting over het gedeelte waarover een belasting naar inkomen wordt geheven buiten Nederland. Als het recht om belasting te heffen op grond van (inter)nationale regelingen is toegewezen aan een ander land dan Nederland, bent u over die 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.

Nederland heeft met een groot aantal landen belastingverdragen afgesloten. In deze verdragen is geregeld welk land inkomstenbelasting mag heffen en hoe de aftrek is geregeld om dubbele belasting te voorkomen. Hebt u inkomsten in een land waarmee Nederland geen belastingverdrag heeft afgesloten? Dan voorkomt een nationale regeling dat u dubbele belasting betaalt.

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, box 2 of box 3.

Wanneer moet u vraag 63 invullen?

Had u in 2017 in de Nederlandse periode buitenlandse inkomsten, uitkeringen of bezittingen? En doet u een verzoek om dubbele belasting te voorkomen? Vul dan de buitenlandse inkomsten in bij vraag 63a tot en met vraag 63i.

Vul ook de verrekenbare bronbelasting in (ingehouden belasting) en de landcode van het land waar de bronbelasting is ingehouden.

De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 9. Staat het land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Ruimtegebrek?

Gaat het om meerdere bedragen? Vul dan alleen het totaalbedrag in. U hoeft dan geen landcode te vermelden.

Bij een APV (vraag 58) geldt, naast voorkoming van dubbele belasting door het land waaruit de toegerekende inkomsten afkomstig waren, een aparte verrekeningsmogelijkheid voor de belasting die het APV betaalde in het land waarin het APV was gevestigd.

Bij vraag 63a

Ontving u 90% of meer van uw verzamelinkomen uit een ander land dan Nederland? Kruis dan het hokje aan. Bij de berekening van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen houden wij rekening met de aftrek die u kunt krijgen in het andere land.

Bij vraag 63b

Kreeg u in een ander land dan Nederland belastingaftrek voor persoonsgebonden aftrek of uitgaven voor inkomensvoorzieningen? Kruis dan het hokje aan. Bij de berekening van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen houden wij rekening met de aftrek die u kunt krijgen in het andere land.

Let op!

Kruis het hokje bij vraag 63b alleen aan als u het hokje bij vraag 63a **niet** hebt aangekruist.

Bij vraag 63c

Vul uw loon, pensioen en uitkeringen buiten Nederland in. Het gaat om de bruto-inkomsten. Met de eventuele buitenlandse belasting die op deze inkomsten is ingehouden, hoeft u dus geen rekening te houden. De inkomsten verminderd u wel met de eventuele reisaftrek voor zijn dienstbetrekking buiten Nederland.

Vul hier ook de buitenlandse inkomsten in die u had als directeur of commissaris, als hierop de vrijstellingsmethode van toepassing was. Meestal hoeft u de buitenlandse belasting niet in te vullen.

Bijzondere situaties

In sommige situaties moet u de buitenlandse belasting wel invullen. Bijvoorbeeld bij een Canadees pensioen waarop 15% belasting is ingehouden. Dat is ook het geval als u als werknemer op een schip of in een vliegtuig loon had uit 1 of meer van de volgende landen: Griekenland, Israël, Servië, Maleisië, Marokko, Montenegro of Turkije. De buitenlandse belasting wordt dan verrekend met uw inkomstenbelasting in Nederland.

Tijdelijk werk buiten Nederland voor een Nederlandse werkgever

Werkte u tijdelijk buiten Nederland voor een Nederlandse werkgever en duurde uw verblijf buiten Nederland niet langer dan 183 dagen in een periode van een jaar? Dan hoeft u meestal buiten Nederland geen belasting te betalen over uw loon. In dat geval komt u voor dit loon niet in aanmerking voor aftrek om dubbele belasting te voorkomen.

Let op!

Vul bij vraag 63c niet de specifieke bronheffing in die u bij vraag 59c hebt aangegeven.

Bij vraag 63d

- Vul de volgende buitenlandse inkomsten in:
- inkomsten als artiest
 - inkomsten als beroepssporter
 - inkomsten als bestuurder (directeur) of commissaris waarvoor de verrekeningsmethode geldt

Let op!

Meestal moet u de buitenlandse belasting invullen. U mag de buitenlandse belasting niet invullen als u inkomsten had als artiest of beroepssporter uit 1 of meer van de volgende landen: Duitsland, Ierland, Luxemburg, Spanje, Aruba, Sint Maarten, Japan, Singapore, Thailand, Marokko of Israël. Had u als bestuurder of commissaris inkomsten uit 1 van deze landen? En is op deze inkomsten buitenlandse belasting ingehouden die in Nederland verrekenbaar is? Vul de ingehouden buitenlandse belasting dan wel in.

Bij vraag 63e

Hebt u buiten Nederland dividend, royalty's of rente ontvangen? En hebt u deze inkomsten aangegeven in box 1? Dan kunt u de buitenlandse belasting (bronbelasting) die daarop is ingehouden verrekenen. Kunt u buiten Nederland de te veel ingehouden belasting terugvragen? Dan is de buitenlandse belasting die u invult lager dan het bedrag dat is ingehouden.

Let op!

Het gaat hierbij alleen om dividend, royalty's en rente die zijn belast in box 1. Meestal vallen dividend, royalty's of rente die u buiten Nederland kreeg in box 3. U moet de buitenlandse bronbelasting dan ook invullen bij de vraag om dubbele belasting te voorkomen (bij vraag 63h).

Bij vraag 63f

Onder *Overige inkomsten waarvoor de vrijstellingsmethode geldt* vallen de buitenlandse inkomsten die niet bij de andere inkomsten zijn genoemd en waarvoor u aftrek om dubbele belasting te voorkomen kunt krijgen volgens de vrijstellingsmethode.

Had u dezelfde soort inkomsten uit verschillende landen? En moest u voor de inkomsten uit het ene land de verrekeningsmethode toepassen en voor de inkomsten uit een ander land de vrijstellingsmethode? Vul dan bij vraag 63f de inkomsten in waarvoor u aftrek krijgt volgens de vrijstellingsmethode.

Bij vraag 63g

Bij de berekening van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen gaat het in box 2 om buitenlandse dividenden die bij het inkomen uit aanmerkelijk belang horen. Het gaat om de bruto-inkomsten. Met de eventuele buitenlandse belasting die op deze inkomsten is ingehouden, mag u dus geen rekening houden.

Let op!

U moet de buitenlandse bronbelasting die u kunt verrekenen ook aangeven. Deze is niet altijd gelijk aan de bronbelasting die is ingehouden. In het belastingverdrag is opgenomen tot welk bedrag het bronland belasting mag heffen. De te veel ingehouden belasting kunt u buiten Nederland terugvragen.

Bij vraag 63h

Vul de inkomsten in uit box 3, zoals de rente over spaartegoeden buiten Nederland.

Bij vraag 63i

Vul de waarde in van de bezittingen buiten Nederland op 1 januari 2017. Eventuele schulden voor deze bezittingen trekt u af van de waarde van de bezittingen buiten Nederland. Gebruik hiervoor de *Rekenhulp bij vraag 63i: waarde van de bezittingen min schulden op 1 januari 2017* hierna.

Rekenhulp bij vraag 63i: waarde van de bezittingen min schulden op 1 januari 2017

A	Waarde van de schulden voor onroerende zaken in het buitenland op 1 januari 2017 <i>Neem over van vraag 35b.</i>	
B	Totaal waarde van de schulden op 1 januari 2017. <i>Neem over van vraag 35e.</i>	:
C	<i>Deel: A door B.</i>	
D	Drempel. <i>Neem over van vraag 35f.</i>	x
E	<i>Vermenigvuldig C met D. Schuldendrempel voor de buitenlandse bezittingen</i>	
F	Waarde van de (rechten op) onroerende zaken in het buitenland op 1 januari 2017 <i>Neem over van vraag 34f.</i>	
G	Waarde van de schulden voor onroerende zaken in het buitenland op 1 januari 2017 <i>Neem over van vraag 35b.</i>	
H	Schuldendrempel voor de buitenlandse bezittingen. <i>Neem over van E.</i>	-
I	<i>Trek af: G min H.</i>	
J	<i>Trek af: F min J. Waarde van de bezittingen min schulden op 1 januari 2017. Vul dit bedrag in bij vraag 63i.</i>	

Vermeld ook de landcode van het land waar u de bezittingen had. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de Landcodelijst op bladzijde 9. Staat het land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Hoe berekent u de waarde van de bezittingen min schulden op 1 januari 2017?

Gebruik voor de berekening van de waarde van vraag 63i de rekenhulp hierna. Het gaat hier om de waarde van de (rechten op) onroerende zaken buiten Nederland in de binnenlandse periode. U hebt deze waarde al ingevuld bij vraag 34f. Eventuele schulden voor deze bezittingen mag u hiervan aftrekken. U hebt de waarde van deze schulden al ingevuld bij vraag 35b.

Let op!

Voor schulden geldt een drempel. Het bedrag dat boven de drempel uitkomt mag u aftrekken. Omdat het niet alleen gaat om schulden voor buitenlandse bezittingen moet u de drempel evenredig berekenen. Gebruik hiervoor de rekenhulp bij vraag 63i.

Let op!

Hebt u in de loop van het jaar een onroerend goed buiten Nederland gekocht of verkocht? Dan moet u de waarde van het onroerend goed en de waarde van de bijbehorende schuld tijdsevenredig berekenen. Hierna volgen 2 voorbeelden om te laten zien hoe u dat moet doen.

Voorbeeld aankoop onroerende zaak in de loop van 2017

U kocht op 20 oktober 2017 een buitenlandse onroerende zaak. Deze onroerende zaak had op de datum van aankoop een waarde van € 112.500 en een bijbehorende schuld van € 50.000.

U moet de schuld tijdsevenredig berekenen. De niet volle maanden mag u als volle maanden rekenen. Voor de schuld is dat $3/12 \times € 50.000 = € 12.500$. Dit bedrag vult u in bij letter A en letter G in de rekenhulp bij vraag 63i. Bij letter B in de rekenhulp moet u de herrekende waarde van de schuld ook meenemen. Dit betekent dat u de totale waarde van uw schulden (het bedrag van vraag 35e) moet verhogen met € 12.500. Het totaal vult u in bij letter B. Hierna kunt u de rekenhulp verder invullen, maar u moet de waarde van uw buitenlandse onroerende zaak ook tijdsevenredig berekenen.

De berekening is als volgt: $3/12 \times € 112.500 = € 28.125$. Vul dit bedrag in bij letter F in de rekenhulp. Hierna kunt u de rekenhulp verder invullen.

Voorbeeld verkoop onroerende zaak in de loop van 2017

U verkocht op 30 januari 2017 een buitenlandse onroerende zaak. Deze onroerende zaak had op 1 januari 2017 een waarde van € 150.000 en een bijbehorende schuld van € 75.000. Omdat u de onroerende zaak hebt verkocht in 2017, moet u de waarde van de onroerende zaak en de bijbehorende schuld tijdsevenredig berekenen. De niet volle maanden mag u als volle maanden rekenen.

U berekent de schuld als volgt $1/12 \times € 75.000 = € 6.250$. Dit bedrag vult u in bij letter A en letter G van de rekenhulp bij vraag 63i. Bij letter B moet u dit bedrag optellen bij de totale waarde van uw resterende schulden (bedrag bij vraag 35a, 35c en 35d) op 1 januari 2017. Stel: de totale waarde van uw resterende schulden op 1 januari 2017 is € 100.000. Dan vult u bij letter B dus in: € 106.250 (€ 100.000 + € 6.250). U kunt dan de rekenhulp verder invullen, maar u moet de waarde van uw buitenlandse onroerende zaak ook nog tijdsevenredig berekenen.

De berekening is als volgt: $1/12 \times € 150.000 = € 12.500$. Vul dit bedrag in bij F in de rekenhulp. Hierna kunt u de rekenhulp verder invullen.

Meer informatie over de aftrek om dubbele belasting te voorkomen en de berekening volgens de vrijstellingsmethode en de verrekeningsmethode vindt u op belastingdienst.nl.

64 Inkomsten uit loondienst in België

Als u in de Nederlandse periode in 2017 in België werkte, betaalde u in veel gevallen in Nederland geen belasting en premie. Hierdoor had u in Nederland geen of minder voordeel van uw aftrekposten, zoals hypotheekrente en specifieke zorgkosten. Dit geldt ook als u in België bijvoorbeeld artiest of beroepssporter was. Om dit nadeel te voorkomen, kon u gebruikmaken van 2 compensatieregelingen:

- de algemene compensatieregeling
 - de bijzondere compensatieregeling
- Deze regeling geldt alleen als u op 31 december 2002 onder de grensarbeidersregeling viel. Zie *Bijzondere compensatieregeling*.

Ook als u geen aftrekposten had, mocht u de compensatieregelingen toepassen. Wij bepalen of u in aanmerking komt voor compensatie en wat de hoogte van de compensatie is.

Let op!

U moet ook in België jaarlijks aangifte doen. Kijk voor meer informatie op de internetsite van het Belgische Ministerie van Financiën: <http://financien.belgium.be/nl>.

Algemene compensatieregeling

U kon gebruikmaken van de algemene compensatieregeling als u in België:

- inkomsten uit loondienst (loon of salaris) had, ook als u voor de Belgische overheidsdienst werkte
- werkte als bestuurder, zaakvoerder of vereffenaar bij een vennootschap
- inkomsten had als artiest of beroepssporter
- een tijdelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering kreeg

Berekening van de algemene compensatie

De algemene compensatie is het verschil tussen:

- het totaalbedrag dat u feitelijk aan belasting en premie volksverzekeringen betaalde in Nederland en in België
 - Voor België gaat het om de op aanslag verschuldigde Belgische personenbelasting, inclusief opcentiemen. Hierbij tellen de premies van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ-premies) niet mee.
 - het bedrag dat u in Nederland aan belasting en premie volksverzekeringen zou moeten betalen als uw in België belaste inkomsten uit loondienst belast zouden zijn in Nederland
- Daarbij wordt ook rekening gehouden met de heffingskorting van uw niet- of weinig verdienende partner.

Bijzondere compensatieregeling

U kon gebruikmaken van de bijzondere compensatieregeling als u op 31 december 2002 aan 1 van de volgende voorwaarden voldeed:

- U viel onder de grensarbeidersregeling
Dit geldt ook als u voor de Belgische overheidsdienst werkte en alleen de Nederlandse nationaliteit had.
- U werkte aan boord van een schip of luchtvaartuig in internationaal verkeer.
- U werkte aan boord van een schip voor vervoer in binnenwateren.
- U werkte aan boord van een schip als baggeraar of visser.

De bijzondere compensatie is een extra compensatie boven op de algemene compensatie. U kunt dus beide compensaties krijgen.

Veranderen van werkgever

De bijzondere compensatieregeling vervalt als u van werkgever veranderde. Soms kon u nog steeds de bijzondere compensatie krijgen, ook al veranderde u van werkgever. Bijvoorbeeld bij een bedrijfsovername of fusie. Of als u onvrijwillig ontslagen werd en binnen 6 maanden in de Belgische grensstreek een nieuwe baan vond.

Berekening van de bijzondere compensatie

De bijzondere compensatie is het verschil tussen:

- het totaalbedrag dat u moest betalen aan belasting en eventueel premie volksverzekeringen in Nederland en belasting in België, na de berekening van de algemene compensatie
- het bedrag dat u in Nederland aan belasting zou moeten betalen als de grensarbeidersregeling nog zou gelden

Bij vraag 64a

Werkte u in de Nederlandse periode in 2017 in België in loondienst en kon u gebruikmaken van de algemene compensatieregeling? Kruis dan het hokje aan.

Bij vraag 64b

Werkte u in de Nederlandse periode in 2017 in België in loondienst en kon u gebruikmaken van de bijzondere compensatieregeling? Kruis dan het hokje aan.

Let op!

Veranderde u in de Nederlandse periode in 2017 in België van werkgever? Kruis dan ook het hokje aan bij vraag 64c.

Bij vraag 64d

Vermeld de Belgische belasting en opcentiemen of ingehouden voorheffingen die u verschuldigd was in 2017.

Meer informatie over wonen in Nederland en werken in België en de compensatieregelingen vindt u op belastingdienst.nl.

65 Nederlandse inkomsten waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen

Het is mogelijk dat u in de aangifte in de buitenlandse periode inkomsten (positieve of negatieve) hebt vermeld waarover Nederland geen of beperkt inkomstenbelasting 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.

Het kan zijn dat wij geen (of tegen een lager tarief) belasting mogen heffen over 1 of meerdere Nederlandse inkomensbestanddelen. Dit is het geval als in het belastingverdrag tussen Nederland en uw woonland is bepaald dat het desbetreffende inkomensbestanddeel alleen in uw woonland mag worden belast. Ook kan het zijn dat in het verdrag is bepaald dat Nederland over bepaalde Nederlandse inkomsten slechts tegen een verlaagd tarief belasting mag heffen.

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

Berekening van de vrijstelling

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

Voorbeeld

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

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

Bij vraag 65a

Vermeld de inkomsten die u eerder in deze aangifte bij vraag 6 tot en met vraag 32 hebt ingevuld en waarvoor u vraagt om vrijstelling van belasting.

Bij vraag 65b

Vermeld de inkomsten die u eerder in deze aangifte bij vraag 33 hebt ingevuld en waarvoor u vraagt om vrijstelling van belasting.

Bij vraag 65c

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

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

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

De landcodes vindt u in de *Landcodelijst* op bladzijde 9.

66 Specificatie voordeel sparen en beleggen voor de 90%-eis voor uzelf

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moet u bij vraag 66a uw voordeel uit sparen en beleggen voor de 90%-eis in de binnenlandse periode aangeven. Geef bij vraag 66b uw voordeel uit sparen en beleggen voor de 90%-eis de buitenlandse periode aan.

Vul vraag 66 in voor uzelf. Had u in 2017 een fiscale partner? Vul dan bij vraag 68 de gegevens van uw partner in.

U hebt het voordeel uit sparen en beleggen voor de 90%-eis al berekend bij vraag 1e, met de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis*. Neem de gegevens uit het hulpmiddel over in het formulier.

Let op!

Woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Of woonde u in 2017 in België en had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hoeft u vraag 66 niet in te vullen. Ga naar vraag 67.

67 Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen van uzelf

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

Vul vraag 67 in voor uzelf. Had u in 2017 een fiscale partner? Vul dan bij vraag 69 de gegevens van uw partner in.

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

Let op!

Woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Of woonde u in 2017 in België en had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hoeft u alleen vraag 67a en vraag 67b in te vullen. Vermeld bij deze vragen alleen uw wereldinkomen (rechterkolom). Ga daarna verder met vraag 71.

68 Specificatie voordeel sparen en beleggen voor de 90%-eis voor uw partner

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? En was u in 2017 een fiscale partner? Dan moet u bij vraag 68a zijn voordeel uit sparen en beleggen voor de 90%-eis in de binnenlandse periode aangeven. Geef bij vraag 68b zijn voordeel uit sparen en beleggen voor de 90%-eis de buitenlandse periode aan.

U hebt het voordeel uit sparen en beleggen voor de 90%-eis al berekend bij vraag 1e, met de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis*. Neem de gegevens uit het hulpmiddel over in het formulier.

69 Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen voor uw partner

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? En had u in 2017 een fiscale partner? Dan moet u uw inkomsten die zijn belast in Nederland en uw wereldinkomen specificeren bij vraag 69.

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

70 Berekening 90%-eis

Om in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn, moet u over minimaal 90% van uw wereldinkomen in Nederland belasting betalen (90%-eis). U hebt dit al berekend bij vraag 1e, met de aanvullende toelichting *Hulpmiddel Berekening 90%-eis*. Volg de instructies bij vraag 70a, b en c op het formulier.

Voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan voldoet u misschien toch aan de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. Zie *Bij vraag 70d en vraag 70e*.

Let op!
Woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Of woonde u in 2017 in België en had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hoeft u vraag 70 niet in te vullen. Ga naar vraag 71.

- Bij vraag 70d en vraag 70e**
Voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan voldoet u misschien toch aan de voorwaarden om kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. U moet dan voldoen aan de volgende voorwaarden:
- U kreeg in 2017 een pensioen, lijfrente of soortgelijke uitkering, u voldoet aan de andere voorwaarden voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht en u betaalt door de geringe hoogte van uw inkomen in uw woonland geen inkomstenbelasting in uw woonland.
 - U kunt een inkomensverklaring overleggen van de belastingdienst van uw woonland.

Voldoet u aan de voorwaarden? Kruis dan het hokje aan bij vraag 70d. Voldoet uw partner aan de voorwaarden? Kruis dan het hokje aan bij vraag 70e.

71 Uw drempelinkomen

U mag bij de specifieke zorgkosten en giften alleen het deel van de kosten aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag: het drempelbedrag. De hoogte van deze drempel hangt af van uw drempelinkomen. *Let op!* Vul vraag 71 ook in als u geen giften of specifieke zorgkosten hebt.

Woonde u in 2017 in Suriname of op Aruba? Of woonde u in 2017 in België en had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Vul dan bij 71a, vraag 71b en vraag 71c uw inkomensgegevens over de buitenlandse periode in. Gebruik de rekenhulp bij vraag 71d om uw drempelinkomen te berekenen. De gegevens neemt u over uit het formulier.

Let op! U vult hier alleen de inkomsten in over de buitenlandse periode die niet al in de aangifte zijn meegenomen. Als u kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, hoeft u deze vraag dus niet in te vullen.

A: Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning buiten Nederland

Bij vraag 71a vult u het saldo in van de inkomsten en aftrekposten eigen woning buiten Nederland. Het gaat hier om de eigen woning die u in 2017 buiten Nederland had. U berekent het saldo volgens de Nederlandse regels. Had u heel 2017 een fiscale partner? Dan mag u het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning verdelen tussen u en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Als u (in de buitenlandse periode) geen fiscale partner had, gaat u uit van uw aandeel in de eigen woning.

Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 26a tot en met vraag 26w.

B: Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld-buiten Nederland

Bij vraag 71b vult u de aftrek in vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld buiten Nederland. Het gaat hier om de eigen woning die u in 2017 buiten Nederland had. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 26z.

C: Uitgaven voor inkomensvoorzieningen in Nederland en buiten Nederland samen (wereldinkomen)

Bij vraag 71c vult u de uitgaven in voor inkomensvoorzieningen in Nederland en buiten Nederland samen. Het gaat hier bijvoorbeeld om de uitgaven voor een lijfrente of de uitgaven voor een arbeids-ongeschiktheidsverzekering.

U berekent de aftrekbare uitgaven volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 31.

Bij vraag 71d
Gebruik de rekenhulp hierna om uw drempelinkomen te berekenen. De gegevens neemt u over uit het formulier.

Rekenhulp berekening drempelinkomen

Neem over van vraag 67b letter S (rechterkolom) van deze aangifte.	
Neem over van vraag 26w van deze aangifte (saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning).	
Neem over van vraag 71a.	
Tel op. Te verhogen uitgaven specifieke zorgkosten	
Neem over van vraag 26z van deze aangifte. Aftrek vanwege geen of geringe woningschuld	
Neem over van vraag 71b.	
Neem over van vraag 71c.	
Tel op.	
Trek af. Drempelinkomen van uzelf	

72 Drempelinkomen van uw fiscale partner

Was u in 2017 een fiscale partner? En is de uitkomst bij vraag 69f of vraag 70c 90% of meer? Of hebt u het hokje bij vraag 70e aangekruist? Vul dan bij vraag 72 de gegevens in van uw fiscale partner over de buitenlandse periode. Het bedrag bij letter A neemt u over uit het formulier.

B: Negatieve persoonsgebonden aftrek

U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 30. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

C: Afkoop lijfrente en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen

U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 32. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

D: Het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning dat uw fiscale partner aangeeft.

U mag het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning verdelen tussen u en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Bij vraag 26u hebt u het saldo ingevuld dat u aangeeft. Vermeld bij letter D het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning dat uw fiscale partner aangeeft. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 24t tot en met vraag 26w.

F: Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 26r. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

U moet de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in dezelfde verhouding verdelen als het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

G: Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 31. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

73 Wereldverzamelinkomen

Bij vraag 73 berekent u uw wereldverzamelinkomen. Wij hebben uw wereldverzamelinkomen nodig om de hoogte van bepaalde heffingskortingen te berekenen.

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Dan kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting maar een beperkt aantal persoonsgebonden aftrekposten krijgen. Bij vraag 73a vult u de persoonsgebonden aftrekposten in die u niet hebt ingevuld in het formulier. Bij vraag 73b letter B vult u het totaal in van de aftrekposten die u hebt ingevuld in het formulier bij vraag 42 tot en met vraag 49.

Let op!

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Vul dan alleen vraag 73b in. De gegevens neemt u over uit het formulier.

Bij vraag 73a

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Dan kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting maar een beperkt aantal persoonsgebonden aftrekposten krijgen. Bij vraag 73a vult u de persoonsgebonden aftrekposten in die u niet hebt ingevuld in het formulier. De uitkomst bij letter E vult u in bij vraag 73b letter C.

Let op!

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hoeft u vraag 73a niet in te vullen. Ga verder met vraag 73b.

A: Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Bij letter A vult u het bedrag in dat u voor specifieke zorgkosten zou mogen aftrekken als u in 2017 in Nederland zou wonen. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 44.

B: Studiekosten en andere scholingsuitgaven

Bij letter B vult u het bedrag in dat u voor studiekosten en andere scholingskosten zou mogen aftrekken als u in 2017 in Nederland zou wonen. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 45.

C: Giften

Bij letter C vult u het bedrag in dat u voor giften zou mogen aftrekken als u in 2017 in Nederland zou wonen. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 48.

D: Kwijtescholden durfkapitaal

Bij letter D vult u het bedrag in dat u voor kwijtescholden durfkapitaal zou mogen aftrekken als u in 2017 in Nederland zou wonen. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 47.

Bij vraag 73b

Was u in 2017 kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in 2017 in België en had u Nederlands inkomen? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Bereken dan bij vraag 73b uw wereldverzamelinkomen. De gegevens neemt u over uit het formulier.

Let op!

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Vul dan bij vraag 73b letter B het totaal in van de aftrekposten die u hebt ingevuld bij vraag 42, vraag 43, vraag 46 en vraag 49.

74 Verzekeringsplicht volksverzekeringen

In principe bent u verzekerd voor de volksverzekeringen in het land waarin u woont. U was dus in 2017 in de binnenlandse periode meestal verzekerd in Nederland. In een aantal situaties was 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 2017 in Nederland verplicht verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen?

- U werkte in loondienst in Nederland.
- U had winst uit onderneming in Nederland, en u werkte ook feitelijk in die onderneming in Nederland, zonder tegelijkertijd als zelfstandige werkzaam te zijn in een onderneming in uw woonland. U werkte tegelijkertijd ook niet in loondienst in uw woonland.
- U werkte tijdelijk buiten Nederland en bleef op grond van een detacheringsregeling in een internationale sociale zekerheidsregeling onder de Nederlandse sociale verzekeringen vallen.
- U was werknemer van een in Nederland gevestigd bedrijf voor internationaal weg-, water- of luchttransport.
- U woonde uitsluitend voor uw studie buiten Nederland en u was in 2017 jonger dan 30 jaar.
- Overige bijzondere situaties waarin u op grond van internationale regelingen onder de Nederlandse sociale verzekeringen valt.

Bij vraag 74a

Was u een deel van 2017 in Nederland verzekerd voor de AOW en Anw (periode van premieplicht)? Vul dan de periode in waarin u in 2017 in Nederland verplicht verzekerd was voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en Wlz).

Voorbeeld

U was van 1 januari tot en met 31 juli in Nederland premieplichtig. Uw periode van premieplicht is 1 januari tot en met 31 juli.

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.

Bij vraag 74b

Was u heel 2017 niet in Nederland verzekerd voor de AOW en Anw? Kruis dan het hokje aan.

Bij vraag 74c

Was u een deel van 2017 in Nederland verzekerd voor de Wlz en Zorgverzekeringswet? Vul dan de periode in waarin u in 2017 in Nederland verplicht verzekerd was voor de Wlz en Zorgverzekeringswet (Zvw). Als u 2 of meer keren premieplichtig of belastingplichtig was, vul dan een aaneengesloten periode in die net zo lang is als de kortere periodes samen.

Let op!

Was u in die periode actief militair? Vul dan vraag 74c en vraag 74d alleen in voor de Wlz.

Bij vraag 74d

U betaalde geen Wlz-premie als een ander land uw medische zorg betaalde volgens een internationale regeling. Dat moet u wel kunnen aantonen. De Sociale Verzekeringsbank kan u een verklaring geven waaruit dit blijkt.

Was u heel 2017 niet verzekerd voor de Wlz en Zorgverzekeringswet? Kruis dan het hokje aan bij vraag 74d.

Was u in 2017 een deel van het jaar niet verzekerd voor de Wlz en Zorgverzekeringswet? Vul dan bij vraag 74c de verzekerde periode in.

Let op!

Was u in die periode actief militair? Vul dan vraag 74c en vraag 74d alleen in voor de Wlz.

Meerdere tijdelijke contracten in 2017

Als u niet het hele jaar in loondienst hebt gewerkt, moet u in de buitenlandse periode uitgaan van de tijdvakken van uw (tijdelijke) contract. Als u meerdere contracten hebt gehad, telt u de periodes bij elkaar. Elke hele maand telt als 30 dagen, elk deel van de maand telt u het feitelijke aantal dagen. Het totaal van die dagen vult u in, waarbij u begint te tellen vanaf 1 januari. Ook hier geldt weer dat elke hele maand 30 dagen telt. De dagen die overblijven vult u in de laatste maand in.

Als u als uitzendkracht hebt gewerkt, bent u mogelijk niet het hele jaar verzekerd geweest. Hiervan is sprake als tijdens de looptijd van de uitzendovereenkomst tijdelijk geen werkzaamheden zijn verricht, en er ook geen vakantie-uitkeringen zijn uitbetaald.

Voorbeeld 1

Contract 1 loopt van 1 februari 2017 tot en met 31 mei 2017.

Contract 2 loopt van 15 augustus 2017 tot en met 21 december 2017.

Bij contract 1 wordt 4 hele maanden gewerkt. Aantal premiedagen:
 $4 \times 30 = 120$

Bij contract 2 wordt 3 hele maanden (maand 9, 10 en 11) gewerkt:
 $3 \times 30 = 90$

Daarnaast wordt in augustus 17 dagen gewerkt, en in december 21 dagen.

Totaal aantal dagen verzekerd is dan: $120 + 90 + 17 + 21 = 248$.

Bij het invullen van het bijlet gelden ook de volgende aandachtspunten:

- Een maand is 30 dagen.
- De resterende dagen vallen in de laatste maand.
- Tel de in te vullen periode vanaf 1 januari.

In het bovenstaande voorbeeld wordt 'periode van' gevuld met 1 januari 2017. 'Periode tot en met' is dan 8 september 2017. 8 hele maanden ($8 \times 30 = 240$) en 8 resterende dagen die in maand 9 vallen.

Let op!

Als contracten elkaar overlappen, dan tellen die dagen niet twee keer mee. Pak dan de vroegste begindatum en de laatste einddatum om de periode te bepalen.

Voorbeeld 2

Contract 1 loopt van 1 februari 2017 tot en met 30 mei 2017.
Contract 2 loopt van 15 mei 2017 tot en met 21 december 2017.
De 2 contracten lopen (deels) gelijktijdig. Een dag kan maar één keer meetellen. Er is verder geen onderbreking, dus de vroegste datum kan worden gebruikt voor 'Periode van'. In dit geval is dat 1 februari 2017. De 'periode tot en met' is dan 21 december 2017: de laatste datum van de totale periode. Als er meerdere contracten zijn waarbij wel soms een onderbreking aanwezig is, moeten eerst de totale periodes van werken worden vastgesteld, waarna de dagen weer worden berekend volgens voorbeeld 1.

75 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 buiten Nederland samen. U bent premie verschuldigd over maximaal € 33.791 (of € 34.130 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). Uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt premie in op uw loon, uitkering of pensioen. De ingehouden premie wordt vervolgens verrekend met de premie die u verschuldigd bent.

Voor de premieheffing volksverzekeringen moet u opgave doen van uw inkomen uit werk en woning in box 1 uit Nederland en buiten Nederland. Bij de berekening van uw Nederlands inkomen en buiten Nederland 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 mag 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 kwalificerend buitenlands belastingplichtig bent.

Let op!

Als u en uw fiscale partner beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtig zijn, dan moet u dezelfde verdeling maken als voor de inkomstenbelasting.

Voorbeeld

U woont in België en was met uw echtgenoot in gemeenschap van goederen getrouwd. U had loon uit Nederland en een eigen woning in België met een hypothecaire lening. Uw echtgenoot had geen eigen inkomsten. U was geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U mag voor de berekening van de inkomstenbelasting geen rekening houden met uw eigen woning. Uw echtgenoot was niet verzekerd in Nederland. Voor de premieheffing volksverzekeringen mag u rekening houden met uw eigen woning. Omdat u een echtgenoot had, mag u daarbij het saldo onderling verdelen.

Berekening premie-inkomen

Was u in 2017 premieplichtig in Nederland? Ga dan bij het invullen van uw premie-inkomen uit van heel 2017. Het gaat om uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen.

Let op!

Dat u over heel 2017 uw premie-inkomen moet vermelden, betekent niet dat u over dat hele tijdvak premie volksverzekeringen verschuldigd bent.

Meer informatie over het premie-inkomen vindt u op belastingdienst.nl.

76 Verplicht verzekerd: aftrekposten

De grondslag voor de premieheffing volksverzekeringen is uw inkomen uit werk en woning in box 1 uit Nederland en buiten Nederland samen. Zie de toelichting bij vraag 75.

Bij de berekening van uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen kunt u dezelfde aftrekposten als een inwoner van Nederland krijgen. Deze aftrekposten kunt u hier opgeven.

77 Verplicht verzekerd: premie-inkomen

Bij vraag 77d

Vul de ingehouden Nederlandse loonheffing in.

Let op!

Het gaat niet om de loonheffing die is ingevuld bij vraag 15e, vraag 16a, vraag 17a of vraag 22f.

78 Correctie op of vermindering van uw premie-inkomen

Valt een deel van uw inkomen onder de socialezekerheidsregeling van een ander land dan Nederland? Of bent u een gedeelte van 2017 verzekerd geweest voor de Nederlandse volksverzekeringen? Dan kunt u in sommige situaties vragen om correctie op of vermindering van uw premie-inkomen.

Bij vraag 78a

Correctie premie-inkomen

Was u in 2017 in Nederland verzekerd voor de volksverzekeringen? En was u in die periode buiten Nederland over uw inkomen premie voor de sociale zekerheid verschuldigd? Dan kunt u in de volgende situaties in aanmerking komen voor correctie van het premie-inkomen:

- Een deel van uw inkomen viel op grond van een internationale regeling onder de socialezekerheidsregeling van een ander land.
- U betaalde in een ander land over een deel van uw inkomen een wettelijke premie voor uitkeringen bij ouderdom en overlijden.

U kunt in uw aangifte vragen om correctie van uw premie-inkomen. Uw premie-inkomen is dan nooit meer dan het inkomen min het inkomen waarover u in een ander land premie bent verschuldigd.

Bij vraag 78b

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 2017 uit Nederland. U werkte vanaf 1 juli 2017 buiten Nederland. U bent slechts van 1 januari 2017 tot en met 30 juni 2017 verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen. Vermeld dan bij 'Vermindering premie-inkomen' het bedrag van de inkomsten min de aftrekposten vanaf 1 juli 2017 tot en met 31 december 2017.

2 methoden

Wij herleiden het premie-inkomen volgens 1 van de volgende 2 methoden:

- methode 1
Uw premie-inkomen over het hele kalenderjaar, verminderd met de inkomsten en aftrekposten uit de periode waarin u niet meer verzekerd bent.
- methode 2
Het premie-inkomen wordt tot een maximum van € 33.791 (of € 34.130 als u geboren bent vóór 1 januari 1946), tijdsevenredig berekend over de periode dat u in 2017 verplicht verzekerd was. Was uw werkelijke premie-inkomen dus hoger dan het maximum? Dan geldt het maximumbedrag en wordt dit tijdsevenredig herrekend over de periode dat u in 2017 verplicht verzekerd was.

Wij berekenen altijd beide methodes, en passen de methode toe die voor u het voordeligst is.

Voorbeeld

U woonde in Duitsland en werkte in loondienst in Nederland. Uw 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 maximuminkomen waarover we in 2017 premie berekenen is € 33.791 (of € 34.130 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). Voor 210 dagen is het maximum premie-inkomen dan $210/360 \times € 33.791 = € 19.711$ (of € 19.909 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

In dit voorbeeld is methode 1 voor u het gunstigst. Wij stellen het premie-inkomen daarom vast op € 15.000.

Meer informatie over de berekening van uw premie-inkomen vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 78c

Vul bij vraag 78c het vrijgesteld inkomen en pensioen in waarover premie volksverzekeringen en Zorgverzekeringswet verschuldigd is.

Let op!

Was u ambtenaar bij de Nederlandse overheid en daarnaast in dienst bij een overheidsinstelling buiten Nederland, bijvoorbeeld bij Justitie op Curaçao? Dan moet u het inkomen uit Curaçao aangeven bij vraag 18a. Omdat u wel verzekerd was in Nederland, moet u uw inkomen ook invullen bij vraag 78c.

79 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 Zorgverzekeringswet (bijdrage Zvw) verschuldigd.

Was u werknemer? Dan betaalde uw werkgever de bijdrage Zvw via de zogenoemde werkgeversheffing 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
- niet-Nederlandse pensioenen
- niet-Nederlands loon als de werkgever geen bijdrage Zvw betaalde
- periodieke uitkeringen waarop geen loonheffing werd ingehouden, bijvoorbeeld partneralimentatie

U betaalt de bijdrage Zvw via een (voorlopige) aanslag. De bijdrage Zvw is 5,40% van het totaal van de inkomsten die hierboven staan, maar maximaal over € 53.701.

Hoe betaalt u de bijdrage Zvw over uw loon of uitkering?

Had u in 2017 1 of meer van de volgende inkomsten:

- loon
- pensioen
- uitkering
- lijfrente-uitkeringen waarop loonheffing werd ingehouden

Dan hebt u te maken met de volgende situaties:

- Uw werkgever of uitkeringsinstantie betaalde over uw inkomen de werkgeversheffing Zvw. Er werd dan geen bijdrage Zvw ingehouden op uw loon. De werkgeversheffing geldt bij: loondienst, loondirecteur-groootaandeelhouder en verzekerd voor de werknemersverzekeringen, bijstand, uitkering vervroegd uittreden vóór 1 januari 2006 en in 2005 ziekenfondsverzekerde, WAO/WIA en WW.
- Uw werkgever of uitkeringsinstantie betaalde over uw inkomen geen werkgeversheffing Zvw. Uw werkgever of uitkeringsinstantie hield de bijdrage Zvw in op uw loon en betaalt deze aan ons. Uw bijdrage is 5,40%. De bijdrage is verschuldigd over alle overige pensioenen en uitkeringen. Dit geldt ook voor de opnamen uit het levenslooptegoed als u bent geboren in 1955 of eerder.

Berekening bijdrage als u loon of een uitkering én andere inkomsten had

Was u in loondienst of had u een uitkering en had u bijvoorbeeld ook inkomsten als freelancer? Dan berekenen wij de bijdrage Zvw alleen nog over uw andere inkomsten. Was het loon of de uitkering hoger dan € 53.701? Dan hoeft u over die andere inkomsten geen bijdrage Zvw meer te betalen.

Geen bijdrage Zvw

In de volgende gevallen betaalt u geen bijdrage Zvw:

- U hebt in de aangifte bij vraag 27c partneralimentatie of afkoopsommen daarvan ingevuld. U kreeg deze partneralimentatie ook al in 2005 van dezelfde persoon en u had in 2017 geen andere inkomsten.
- U vult in de aangifte bij vraag 79c in dat u heel 2017 militair was.

Bij vraag 79a

Hebt u bij vraag 75b en vraag 75c inkomsten ingevuld die samen hoger zijn dan € 53.701? Kruis dan 'Ja' aan. U hoeft vraag 79 niet verder in te vullen.

Hebt u bij vraag 75d loon buiten Nederland ingevuld? Dan geldt het volgende:

- Betaalde uw werkgever de bijdrage Zvw? Kruis 'Ja' aan als het niet-Nederlandse loon hoger was dan € 53.701. Kruis ook 'Ja' aan als de inkomsten van vraag 75b, vraag 75c en vraag 75d samen waren dan € 53.701.
- Betaalde uw werkgever geen bijdrage Zvw? Kruis 'Nee' aan en vul de vragen verder in. Vul bij vraag 79f het niet-Nederlandse loon in.

Bij vraag 79b

Kreeg u in 2017 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 79c

Was u in 2017 militair in actieve dienst? Of had u als militair buitengewoon verlof met behoud van militaire inkomsten? Dan regelde Defensie uw ziektekosten. U hoeft dan geen bijdrage Zvw te betalen (u bent wel verzekerd en premieplichtig voor de Wlz).

Had u tijdens uw dienstverband bij Defensie in 2017 nog andere inkomsten? Dan betaalt u hierover geen bijdrage Zvw. Vermeld de periode waarin u actief militair of militair met buitengewoon verlof was.

Bij vraag 79d

Vermeld het bedrag van de in de winst opgenomen looninkomsten waarover de werkgever de werkgeversheffing Zvw heeft betaald, inclusief de vergoeding Zvw.

Bij vraag 79e

Was u in 2017 deelvisser? Dan hebt u uw inkomsten aangegeven als winst uit onderneming. Over deze winst moet u de bijdrage Zvw betalen, als de kosten niet door een ander werden betaald of voor minder dan 30% door een ander werden betaald.

U betaalt geen bijdrage Zvw over uw winst als deelvisser als de zorgkosten tijdens een zeereis in belangrijke mate (dat is 30% of meer) door een ander werden betaald, zoals de zeewerkgever. U betaalt daarom geen bijdrage Zvw in de volgende situaties:

- De eigendom van het vissersschip was in een maatschap of vof ondergebracht.
- Het vissersschip was ingebracht in een bv en 1 van de deelvisser was directeur-groootaandeelhouder van deze bv.
- Het vissersschip werd door meerdere personen gehuurd.

Let op!

Was er maar 1 eigenaar van het schip, en was u dat zelf? Of was u de enige huurder van dat zeeschip? Dan betaalt u dus wel de bijdrage Zvw over uw winst als deelvisser.

Meer informatie over deelvisers en de bijdrage Zvw vindt u op belastingdienst.nl.

Bij vraag 79f

Woonde u in 2017 buiten Nederland en was uw werkgever buiten Nederland gevestigd? Dan betaalde uw werkgever misschien niet de werkgeversheffing Zvw. In dat geval wordt een (voorlopige) aanslag opgelegd van 5,40% van uw bijdrage-inkomen. Vul bij deze vraag het niet-Nederlandse loon in.

Bij vraag 79g

Was u wel verzekerd voor de Zvw? Maar betaalde u over een deel van het inkomen al in een ander land een premie of bijdrage voor een wettelijke regeling van ziektekosten? (Dit land moet hier toestemming voor hebben op grond van internationale bepalingen). Vermeld dan dat niet-Nederlandse inkomen. Zo vraagt u om correctie van het bijdrage-inkomen.

Hield uw werkgever buiten Nederland of uw uitkeringsinstantie buiten Nederland 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 79h

Wilt u vragen om vermindering van uw bijdrage inkomen? Geef dan bij deze vraag aan welk deel van het bijdrage-inkomen u had over de periode dat u niet verzekerd was voor de Zvw, omdat u in een ander land verplicht verzekerd was voor een wettelijke regeling van ziektekosten.

Was u een deel van 2017 in Nederland en een ander deel van 2017 buiten Nederland verplicht verzekerd voor de Zvw? Geef dan aan welk deel van het jaar u in Nederland was verzekerd. Dit doet u bij vraag 74.

Meer informatie over niet-Nederlandse inkomsten en de bijdrage Zvw vindt u op belastingdienst.nl.

80 Specificatie lening eigen woning (bij vraag 26c)

Met de *Specificatie lening eigen woning* geeft u aan ons door dat u een lening voor uw eigen woning hebt afgesloten bij bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv. Het gaat om een lening die u bent aangegaan na 31 december 2012 en waarvoor u (hypotheek)renteaf trek kunt krijgen. Het invullen van een *Specificatie lening eigen woning* is een voorwaarde om de rente over deze lening te mogen aftrekken in de aangifte.

Let op!

Geeft u de lening niet aan ons door bij deze aangifte? Dan betekent dit dat de lening het hele kalenderjaar niet (meer) hoort bij uw eigen-woningschuld. U krijgt dan in 2017 geen renteaf trek voor deze lening.

Hoe vult u de specificatie lening eigen woning in

Hebt u vraag 26c ingevuld? Dan moet u vraag 80 invullen om de lening eigen woning te specificeren. Hebt u vraag 26d ingevuld? Dan moet u vraag 81 invullen om die lening eigen woning te specificeren. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug.

Let op!

U kunt per specificatie gegevens vermelden van 1 leningverstrekker en van 1 lening. Hebt u de lening afgesloten bij meerdere leningverstrekkers? Of hebt u meerdere leningen afgesloten? Vul (dat deel van) die lening dan in bij vraag 26d. Specificeer de gegevens van (dat deel van) de lening bij vraag 81.

De toelichting hierna kunt u ook gebruiken voor het invullen van vraag 81. Met vraag 80 bedoelen wij dan vraag 81. Met vraag 26c bedoelen wij dan vraag 26d.

Bij vraag 80a tot en met vraag 80h

Vermeld de gegevens van de persoon, de buitenlandse bank of de eigen bv waarbij u de lening hebt afgesloten.

Burgerservicenummer, RSIN of TIN

Leende u geld van een Nederlandse leningverstrekker? Vul dan het burgerservicenummer (BSN) of RSIN van de leningverstrekker in.

Gebruik het BSN als de leningverstrekker particulier was. Een BSN bestaat uit 8 of 9 cijfers. Als het BSN bestaat uit 8 cijfers, voeg dan aan het begin 1 nul toe. Bijvoorbeeld: '12345678' wordt '012345678'.

Was de leningverstrekker geen particulier? Vul dan het RSIN in.

Had de leningverstrekker geen BSN of RSIN? Vul dan bij vraag 80d het buitenlandse fiscaal identificatienummer (TIN) in. U kunt het RSIN of het TIN opvragen bij de leningverstrekker.

Landcode

Vermeld de code van het land van de leningverstrekker. De landcode bestaat altijd uit 3 letters.

Ging het om een leningverstrekker in Nederland? Vermeld dan als landcode NLD.

Ging het om een leningverstrekker buiten Nederland? Zoek de landcode dan op in de *Landcode lijst* op bladzijde 9 van deze toelichting.

Staat het land niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Bij vraag 80i tot en met vraag 80r

Specificeer de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 26c in de aangifte. Het gaat om de gegevens op de ingangsdatum van de lening.

Omschrijving van de schuld

U kunt de omschrijving van de schuld overnemen van vraag 26c. Vul ook het nummer in dat bij deze lening hoort.

Hebt u geen nummer? Bijvoorbeeld omdat u de lening bij uw familie heeft afgesloten? Dan hoeft u hier niets in te vullen.

Valuta

Is de lening in buitenlandse valuta afgesloten? Vul dan bij vraag 80k de valutacode in. U kunt de valutacode opvragen bij de leningverstrekker. Of kijk bij belastingdienst.nl/rekenhulpen/wisselkoersen.

Vermeld bij vraag 80l het bedrag van de lening op de ingangsdatum in buitenlandse valuta. U moet de waarde van de lening zelf omrekenen naar euro's. Ga uit van de koers van de ingangsdatum van de lening. U kunt hiervoor de gemiddelde wisselkoers gebruiken van De Nederlandsche Bank.

Totale waarde van de lening op de ingangsdatum

Vermeld bij vraag 80m de totale waarde van de lening op de ingangsdatum. Dit is de datum waarop de leningverstrekker het geld ter beschikking stelde. Vermeld de waarde in euro's.

Ingangsdatum en einddatum lening

Vul de ingangsdatum van de lening in. Dit is de datum waarop de leningverstrekker het geld ter beschikking stelde.

Vul ook de einddatum van de lening in. Het gaat om de oorspronkelijke einddatum.

Rentepercentage

Vul het rentepercentage (de jaarrente) van de lening in. Het gaat om het (gemiddelde) rentepercentage in 2017.

Aflossing

Geef aan op welke wijze de lening werd aflost: annuïtair, lineair of overig.

U hebt een annuïtaire lening als u elke periode hetzelfde bedrag betaalt. U betaalt dan aan het begin van de looptijd meer rente en minder aflossing. Later betaalt u meer aflossing en minder rente.

U hebt een lineaire lening als u elke periode hetzelfde bedrag aflost. Naast deze aflossing betaalt u rente over de lening.

Hebt u geen lineaire lening, maar lost u meer af dan u zou doen met een annuïtaire lening? Kruis dan het hokje aan bij 'Overig'.

Bij vraag 80s tot en met vraag 80w

Specificeer de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 26c in de aangifte. Het gaat om de waarde op 31 december 2017 en de aftrekbare rente in 2017.

Buitenlandse valuta

Is de lening in buitenlandse valuta afgesloten? Vermeld dan bij vraag 80s de totale waarde van de lening op 31 december 2017 in buitenlandse valuta.

U moet de waarde van de lening zelf omrekenen naar euro's. Ga uit van de koers van de ingangsdatum van de lening. U kunt hiervoor de gemiddelde wisselkoers gebruiken van De Nederlandsche Bank.

Totale waarde van de lening op 31 december 2017

Vermeld bij vraag 80t de totale waarde van de lening op 31 december 2017. Vermeld de waarde in euro's.

Vermeld bij vraag 80u uw deel van de totale waarde van de lening op 31 december 2017. Was u de enige leningnemer? Vul dan de totale waarde van de lening in. Had u de lening samen met een ander? Vermeld dan alleen uw eigen deel van de lening.

Geleend bedrag voor uw eigen woning

Vul bij vraag 80v de waarde in van het deel van de lening dat u hebt gebruikt voor aankoop, onderhoud of verbetering van uw eigen woning. Het gaat om de waarde op 31 december 2017. Vermeld de waarde in euro's.

Vul bij vraag 80w de aftrekbare rente in die u hebt betaald in 2017. Het gaat om de aftrekbare rente over het deel van de lening dat u hebt ingevuld bij vraag 80v.

81 Specificatie lening eigen woning (bij vraag 26d)

Met de *Specificatie lening eigen woning* geeft u aan ons door dat u een lening voor uw eigen woning hebt afgesloten bij bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv. Het gaat om een lening die u bent aangegaan na 31 december 2012 en waarvoor u (hypotheek)renteafrek kunt krijgen. Het invullen van een *Specificatie lening eigen woning* is een voorwaarde om de rente over deze lening te mogen aftrekken in de aangifte.

Let op!

Geeft u de lening niet aan ons door bij deze aangifte? Dan betekent dit dat de lening het hele kalenderjaar niet (meer) hoort bij de eigenwoningschuld. U krijgt dan ook geen renteafrek voor deze lening over 2017.

Hoe vult u de specificatie lening eigen woning in

Hebt u vraag 26d ingevuld? Dan moet u vraag 81 invullen om die lening eigen woning te specificeren. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug.

In de toelichting bij vraag 80 is beschreven hoe u de *Specificatie lening eigen woning* moet invullen.

BELASTING BEREKENEN

In het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* op bladzijde 1 kunt u de inkomsten en aftrekposten over 2017 invullen. Zo hebt u een overzicht van uw belastbare inkomens in de 3 boxen. Sla voor het overzicht de uitklappagina open.



BELASTING BEREKENEN: STAP A

Met deze rekenhulp berekent u het totaalbedrag van de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dit totaalbedrag hebt u nodig om te berekenen hoeveel belasting en premie u moet betalen of terugkrijgt.

Let op!

Sommige bedragen of percentages staan tussen haakjes. Deze bedragen gelden alleen als u heel 2017 de AOW-leeftijd had. (U bent geboren vóór 1 juli 1951).

Bereikte u in 2017 de AOW-leeftijd? 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 F. maar vul maximaal €19.982 in.

Tarief inkomstenbelasting eerste schijf

Bedrag inkomstenbelasting eerste schijf. Bereken 8.90% van A1, maar vul maximaal €1.778 in.

Trek af: F min $A1$.

Neem over van A2, maar vul maximaal €13.809 in (of €14.148 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

Tarief inkomstenbelasting tweede schijf

Bedrag inkomstenbelasting tweede schijf. Bereken 13,15% van A3, maar vul maximaal € 1.815 in (of € 1.860 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

Trek af: A2 min A3.

Neem over van A4, maar vul maximaal €33.281 in (of €32.942 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

Tarief inkomstenbelasting derde schijf

Bedrag inkomstenbelasting derde schijf. *Bereken 40,80% van A5, maar vul maximaal € 13.578 in (of € 13.440 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).*

Trek af: A4 min A5.

Tarief inkomstenbelasting vierde schijf

Bedrag inkomstenbelasting vierde schijf. *Bereken 52% van A6.*

Tel op.

Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning. (Neem over van W4 uit de rekenhulp hierna).

Tel op. **Inkomstenbelasting box 1**

F
A1
8,90% X
A2
A3
13,15% X
A4
A5
40,80% X
A6
52% X
A7

Rekenhulp tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1). *Neem over van F op bladzijde 1.*

*Bij: Aftrekbare kosten eigen woning *). Neem over van vraag 26s uit de aangifte.*

Tel op: F plus W1. Als de uitkomst €67.072 of lager is, dan is er geen tariefsaanpassing. U hoeft de rekenhulp dan niet verder in te vullen

Maximum 3e schijf

Trek af: W2 min €67.072, maar vul niet meer in dan W1.

Als W3 positief is, bereken dan 2% van W4. **Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning**

Diagram illustrating a neural network layer with 4 nodes. The first node has input **F** and output **W1**. **W1** is added to **W2** to produce the output **67.072**. The other nodes have inputs **W3** and **W4**.

*) Hebt u het belastbaar inkomen uit eigen woning verdeeld met uw fiscale partner? Vermeld dan het deel van de aftrekbare kosten dat overeenkomt met het deel van het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning dat u aan uzelf hebt toegerekend. *Neem over van vraag 26v uit de aangifte.*

Box 2

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang. *Neem over van I op bladzijde 1.*

I

Bedrag Inkomstenbelasting. *Bereken 25% van I.*

25%
x

Inkomstenbelasting box 2

A8

Box 3

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen. *Neem over van K op bladzijde 1.*

K

Bedrag inkomstenbelasting. *Bereken 30% van K.*

30%
x

Inkomstenbelasting box 3

A9

Totaal

Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van A7 op de vorige bladzijde.*

A7

Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van A8 hierboven.*

A8

Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van A9 hierboven.*

A9

+

Tel op. **Totaal inkomstenbelasting**

AT

HEFFINGSKORTINGEN BEREKENEN: STAP B

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 te betalen. Of u bepaalde heffingskortingen kunt krijgen, hangt af van uw persoonlijke situatie.

Algemene heffingskorting. Zie de Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting op bladzijde 115.

B1

Arbeidskorting. Zie de Rekenhulp arbeidskorting op bladzijde 116.

B2

Werkbonus. Zie de Rekenhulp werkbonus op bladzijde 117.

B3

Inkomensafhankelijke combinatiekorting. Lees de toelichting bij vraag 53.

B4

Levensloopverlofkorting. Neem het bedrag over van vraag 54 uit de aangifte.

B5

Heffingskorting voor AOW-gerechtigden. Lees de toelichting bij vraag 55.

B6

Alleenstaandeouderenkorting. Lees de toelichting bij vraag 55a. Vul in €438.

B7

Heffingskorting voor jonggehandicapten. Lees de toelichting bij vraag 56. Vul in €722.

B8

Heffingskorting voor groene beleggingen. Lees de toelichting bij vraag 57.

B9

+

Tel op. **Totaal heffingskortingen**

BT

Let op!

Als u in 2017 de AOW-leeftijd bereikte (u bent geboren na 30 juni 1951, maar vóór 1 april 1952), 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 belastingdienst.nl.

Let op!

Woonde u in de buitenlandse periode in 2017 niet in België, Suriname of op Aruba? Dan hebt u over heel 2017 geen recht op het belastingdeel van de heffingskorting. Als u in de buitenlandse periode in 2017 wel in België, Suriname of op Aruba woonde, dan hebt u over heel 2017 recht op het belastingdeel van een beperkt aantal heffingskortingen.

Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting

Was uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) € 19.982 of lager?
Zie F in het overzicht op bladzijde 1.

Let op! Was u in de buitenlandse periode in 2017 kwalificerend
buitenlands belastingplichtige? Ga dan uit van het wereldinkomen
in box 1. Dit is het totaal van de inkomsten bij vraag 67b A t/m P min R
uit de rechterkolom.

▼ ☐ Nee

Was uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) of uw
wereldinkomen in box 1 hoger dan € 19.982, maar niet hoger dan
€ 67.068?

▼ ☐ Nee

Was uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) of
uw wereldinkomen in box 1 hoger dan € 67.068?

► ☐
Ja
Uw algemene heffingskorting is € 2.254
als u geboren bent na 31 maart 1952 (of
€ 1.151 als u geboren bent vóór 1 juli 1951).
U hoeft deze rekenhulp dan niet verder
in te vullen. Vul dit bedrag in bij B1 in de
Rekenhulp heffingskortingen op bladzijde 114.

► ☐
Ja
Ga verder met Berekening algemene
heffingskorting.

► ☐
Ja
Uw algemene heffingskorting is € 0.

Berekening algemene heffingskorting

Ga verder met deze rekenhulp als uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)
of uw wereldinkomen in box 1 hoger was dan € 19.982, maar niet hoger dan € 67.068.

Algemene heffingskorting vóór vermindering. Vul € 2.254 in als u geboren bent na
31 maart 1952 (of € 1.151 als u geboren bent vóór 1 juli 1951).

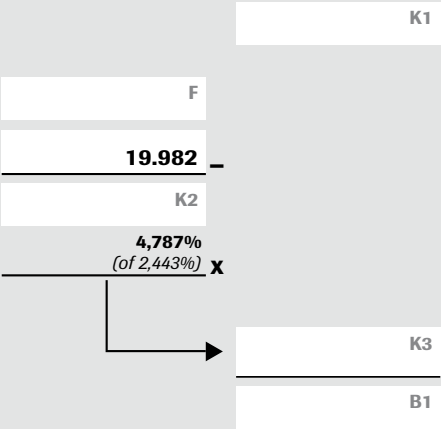
Vul in: uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) of wereldinkomen in box 1.
Neem over van F op bladzijde 1, maar vul maximaal € 66.417 in.

Vast bedrag

Trek af: F min € 19.982.

Bereken 4,787% van K2 als u geboren bent na 31 maart 1952 (of 2,443% als u geboren
bent vóór 1 juli 1951). Vul maximaal € 2.254 in als u geboren bent na 31 maart 1952
(of € 1.151 als u geboren bent vóór 1 juli 1951).

Trek af: K1 min K3. **Algemene heffingskorting na vermindering**
Vul dit bedrag in bij B1 in de Rekenhulp heffingskortingen op bladzijde 114.



Neem de bedragen over uit het aangifteformulier

Winst uit onderneming: winst vóór ondernemersaftrek (*vraag 13a*).

Resultaat uit overig werk (vraag 22c).

Tel op: Arbeidsinkomen

K4

Hooqte arbeidsinkomen

De hoogte van de arbeidskorting hangt af van uw leeftijd en uw arbeidsinkomen. De arbeidskorting is maximaal € 3.223 als u geboren bent na 31 maart 1952 (of € 1.645 als u geboren bent vóór 1 juli 1951). U berekent de arbeidskorting met behulp van de rekenhulp hieronder.

Als K4 hoger is dan € 121.972, is de arbeidskorting € 0.

Als K4 € 121.972 of lager is, ga dan hieronder verder.

Neem over van K4 uit de Rekenhulp arbeidsinkomen, maar vul maximaal €9.309 in.

Tarief eerste schijf

Bedrag eerste schijf. Bereken 1,772% van K5 als u geboren bent na 31 maart 1952 (of 0,904% als u geboren bent vóór 1 juli 1951). Vul maximaal € 165 in als u geboren bent na 31 maart 1952 (of € 86 als u geboren bent vóór 1 juli 1951).

Trek af: K4 min K5.

Tarief tweede schijf. *Ga uit van het percentage dat hoort bij uw leeftijd:*

☐ Geboren na 31 maart 1952: Bereken 28.317% van K6. Vul maximaal € 3.223 in.

☐ Geboren vóór 1 juli 1951: Bereken 14.449% van K6. Vul maximaal €1.646 in.

Tel op.

Als K4 hoger is dan €32.444 maar niet hoger dan €121.972. *vol/ K4 in.*

Trek af: vast bedrag

Bereken 3,6% van K7 als u geboren bent na 31 maart 1952 (of 1,837% als u geboren bent vóór 1 juli 1951). Vul maximaal € 3.223 in als u geboren bent na 31 maart 1952 (of € 1.645 als u geboren bent vóór 1 juli 1951).

Trek af. Arbeidskorting

[illegible]

Let op!

Was uw inkomen niet hoger dan € 32.444? En was de arbeidskorting die uw werkgever heeft toegepast op bijvoorbeeld uw maandloon hoger dan de arbeidskorting volgens de berekening in de *Rekenhulp arbeidskorting*? Vul dan in de *Rekenhulp heffingskortingen* het bedrag van vraag 16d uit de aangifte in. Wij houden rekening met de hogere arbeidskorting bij de berekening van de aanslag, maar met maximaal € 3.223 als u geboren bent na 31 maart 1952 (of € 1.645 als u geboren bent vóór 1 juli 1951).

Rekenhulp werkbonus

Bent u geboren in 1953 en had u arbeidsinkomen (K4 in de Rekenhulp arbeidsinkomen op bladzijde 116)?

☐ Ja

☐ Nee

U krijgt geen werkbonus.

Is uw arbeidsinkomen € 17.327 of lager?

☐ Ja

☐ Nee

U krijgt geen werkbonus. U hoeft de Rekenhulp werkbonus dan niet verder in te vullen.

Is uw arbeidsinkomen hoger dan € 17.327, maar niet hoger dan € 19.252?

☐ Ja

☐ Nee

Ga verder met **Berekening A**.

Is uw arbeidsinkomen hoger dan € 19.252, maar niet hoger dan € 23.104?

☐ Ja

☐ Nee

Uw werkbonus is € 1.119. U hoeft de Rekenhulp werkbonus dan niet verder in te vullen. Vul dit bedrag in bij B3 in de Rekenhulp heffingskortingen.

Is uw arbeidsinkomen hoger dan € 23.104 maar niet hoger dan € 33.693?

☐ Ja

☐ Nee

Ga verder met **Berekening B**.

Is uw arbeidsinkomen hoger dan € 33.693?

☐ Ja

☐ Nee

U krijgt geen werkbonus.

Berekening A - Uw arbeidsinkomen is hoger dan € 17.327, maar niet hoger dan € 19.252

Neem over van K4 uit de Rekenhulp arbeidsinkomen op bladzijde 116, maar vul maximaal € 19.252 in.

Vast bedrag

Trek af: K4 min € 17.327.

Bereken 58,1% van K12. **Werkbonus**
Vul dit bedrag in bij B3 in de Rekenhulp heffingskortingen op bladzijde 114.

K4

17.327

K12

58,1% x

B3

Berekening B - Uw arbeidsinkomen is hoger dan € 23.104, maar niet hoger dan € 33.693

Vast bedrag

1.119

Neem over van K4 uit de Rekenhulp arbeidsinkomen op bladzijde 116, maar vul maximaal € 33.693 in.

Vast bedrag

Trek af: K4 min € 23.104.

Bereken 10,567% van K13.
Trek af: € 1.119 min K14. **Werkbonus**
Vul dit bedrag in bij B3 in de Rekenhulp heffingskortingen op bladzijde 114.

K4

23.104

K13

10,567% x

K14

B3

TE BETALEN OF TERUG TE KRIJGEN BEDRAG: STAP C

Hieronder berekent u of u inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen moet betalen of terugkrijgt.

Berekening verschuldigde inkomstenbelasting

Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van A7 op bladzijde 112.*

A7

Uw buitenlandse inkomsten in box 1 in de Nederlandse periode, waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen *Neem het totaal van vraag 63c t/m 63f, maar alleen als het bedrag groter is dan 0. Vul anders 0 in bij C3.*

C1

A7

x

C2

Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van A7 op bladzijde 112.*

Vermenigvuldig: C1 met A7.

Uw inkomen in box 1 om de vermindering te berekenen over de Nederlandse periode. *Neem over van F op bladzijde 1.*

F

:

Aftrek om dubbele belasting in box 1 te voorkomen in de Nederlandse periode. *Deel: C2 door F **

C3

C4

Trek af: A7 min C3. Verschuldigde inkomstenbelasting box 1

* Als voor u de minder gebruikelijke ‘verrekenmethode’ geldt, vul dan bij C3 het bedrag van de buitenlandse belasting in.

Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van A8 op bladzijde 113.*

A8

Buitenlandse bronbelasting over uw inkomsten die u bij vraag 63g hebt ingevuld

C5

Trek af: A8 min C5. Verschuldigde inkomstenbelasting box 2

C6

Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van A9 op bladzijde 113.*

A9

Waarde van de buitenlandse bezittingen min schulden in box 3 op 1 januari 2017

C7

A9

x

C8

Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van A9 op bladzijde 113.*

Vermenigvuldig: C7 met A9.

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen. *Neem over van K op bladzijde 1.*

K

:

C9

Deel: C8 door K. Aftrek om dubbele belasting te voorkomen in de Nederlandse periode

C10

+

Verrekenbare bronbelasting box 3. *Neem over van vraag 63h.*

Tel op: C9 plus C10.

C11

C12

Trek af: A9 min C11. Verschuldigde inkomstenbelasting box 3

Als het resultaat negatief is, vul dan 0 in.

Totaal verschuldigde inkomstenbelasting

Verschuldigde inkomstenbelasting box 1. *Neem over van C4 op bladzijde 118.*

C4

Verschuldigde inkomstenbelasting box 2. *Neem over van C6 op bladzijde 118.*

C6

Verschuldigde inkomstenbelasting box 3. *Neem over van C12 op bladzijde 118.*

C12

+

Tel op: C4 plus C6 plus C12.

C13

Trek af: Totaal heffingskortingen. Neem over van BT op bladzijde 114.

BT

24,4%
(of 47,7%)

x

Belastingdeel heffingskorting *Vermenigvuldig: BT met 24,4% als u geboren bent na 31 maart 1952 (of 47,7% als u geboren bent vóór 1 juli 1951).*

C14

-

Trek af: C13 min C14. Totaal verschuldigde inkomstenbelasting

CT

Ga verder met de verschuldigde premie volksverzekeringen hierna.

Verschuldigde premie volksverzekeringen

Uw premie-inkomen. *Neem het bedrag over van 77c. Vul maximaal €33.791 in (of €34.130 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).*

L

27,65%
(of 9,75%)

x

Uw premie volksverzekeringen *Vermenigvuldig: L met 27,65% (of 9,75% als u geboren bent na 31 december 1945, maar vóór 1 juli 1951). Vul maximaal €9.343 in (of €3.294 als u geboren bent na 31 december 1945 maar vóór 1 juli 1951). **Let op!** Bent u geboren vóór 1 januari 1946? Vermenigvuldig L dan met 9,75%, maar vul maximaal €3.327 in.*

M

Totaal heffingskortingen. *Neem over van BT op bladzijde 114.*

BT

75,6%
(of 52,3%)

x

Premiedeel van uw heffingskortingen. *Vermenigvuldig BT met 75,6% als u geboren bent na 31 maart 1952 (of 52,3% als u geboren bent vóór 1 juli 1951).*

N

-

Trek af: M min N. Verschuldigde premie volksverzekeringen

P

Al betaalde belasting en premie

Ingehouden loonheffing. *Neem over van vraag 15e, 16a, 17a, 17d en 22f.*

Q

Ingehouden dividend- en kansspelbelasting. *Neem over van vraag 59a.*

R

Ingehouden bronheffing EU-spaarrente. *Neem over van vraag 59c.*

S

Betaald via voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2017

T

+

Tel op: Q plus R plus S plus T. Totaal al betaalde belasting en premie

U

Betalen of terugkrijgen?

Totaal verschuldigde inkomstenbelasting. *Neem over van CT op deze bladzijde.*

CT

Verschuldigde premie volksverzekeringen. *Neem over van P op deze bladzijde.*

P

Teruggekregen via Voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2017

V

+

Tel op: CT plus P plus V.

W

Totaal al betaalde belasting en premie. *Neem over van U op deze bladzijde.*

U

-

Trek af: W min U. Te betalen of terug te krijgen bedrag. Als X positief is, moet u meestal betalen. Als X negatief is, krijgt u dit bedrag meestal van ons terug. U ontvangt hierover bericht.

X

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

Z1

Inkomen waarover geen bijdrage Zvw is betaald

Belastbare winst uit onderneming. *Neem het totaalbedrag over van vraag 74a.*

Partneralimentatie die is ingegaan na 31 december 2005. *Neem alleen dit deel van het bedrag over van vraag 27c.*

Buitenlandse uitkeringen. *Neem het totaalbedrag over van vraag 74e.*

Resultaat uit overig werk. *Neem het bedrag over van vraag 74f.*

Periodieke uitkeringen die niet onder de loonheffing vallen. *Neem het bedrag over van vraag 74h.*

Inkomsten uit loondienst buiten Nederland waarover de werkgever geen inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet heeft ingehouden. *Neem het bedrag over van vraag 74d.*

Tel op: **Bijdrage-inkomen aanslag Zorgverzekeringswet**

Z2

Als Z2 €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

53.701

Inkomen waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald
Neem over van Z1 op deze bladzijde.

Z1

Trek af: €53.701 min Z1. **Bijdrage Zorgverzekeringswet.**

Z3

Als Z3 €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 Z3 groter is dan of gelijk aan Z2, vul hier dan 5,40% van Z2 in.
Als Z3 kleiner is dan Z2, neem dan 5,40% van Z3.*

Z4

Betaalde voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet 2017

Z5

Trek af: Z4 min Z5. **Te betalen of terug te krijgen bedrag**

ZT

Als ZT positief is, moet u meestal betalen. Als ZT negatief is, krijgt u dit bedrag meestal van ons terug. U ontvangt hierover bericht.

-

Rekenhulp A, pro-rataregeling voor inwoners van België

Lees eerst de toelichting op bladzijde 13.

Woonde u in de buitenlandse periode in 2017 in België en had u Nederlands inkomen? En voldoet u niet aan de 90%-eis? En had u recht op persoonsgebonden aftrek (vraag 42 en/of vraag 43)? Dan wordt de hoogte van deze aftrek beperkt door de pro-rataregeling. Dit houdt in dat het deel van de uitgaven dat u in Nederland mag aftrekken, in verhouding moet staan tot het deel van uw inkomen dat in Nederland belast is.

- U berekent het maximale deel van uw persoonsgebonden aftrek als volgt:
- Vul in deze rekenhulp uw inkomensgegevens in.
 - Deel uw Nederlandse inkomsten door uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland samen.
 - Het resultaat (de vermenigvuldigingsfactor) vermenigvuldigt u met de persoonsgebonden aftrek waarvoor u in de buitenlandse periode in aanmerking komt.

Uw inkomensgegevens

Vul in de linkerkolom de inkomsten over de buitenlandse periode in die worden belast in Nederland. U kunt de bedragen overnemen uit het formulier. Vul in de rechterkolom uw inkomsten in buiten Nederland in de buitenlandse periode. U moet dit zelf berekenen.

	Inkomsten over de buitenlandse periode in 2017 belast in Nederland	Inkomsten buiten Nederland in de buitenlandse periode in 2017	
A Belastbare winst uit onderneming Lees de toelichting bij vraag 15. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.			
B Inkomsten uit loondienst Lees de toelichting bij vraag 16 en vraag 19.			
C Pensioen en uitkeringen Lees de toelichting bij vraag 17 en vraag 20.			
D Bijverdiensten en dergelijke Lees de toelichting bij vraag 22. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.			
E Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen Lees de toelichting bij vraag 23. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.			
F Saldo inkomsten en aftrekposten woning Lees de toelichting bij vraag 26. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.			
G Ontvangen partneralimentatie Lees de toelichting bij vraag 27.			
H Periodieke uitkeringen en dergelijke Lees de toelichting bij vraag 28.			
I Overige inkomsten Lees de toelichting bij vraag 29.			
J Voordeel uit aanmerkelijk belang Lees de toelichting bij vraag 33. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.			
K Voordeel uit sparen en beleggen Lees de toelichting bij vraag 38, vraag 49 en vraag 40. Tel op.		+	+
L Reisaf trek openbaar vervoer Lees de toelichting bij vraag 21. Trek af.		-	-
M Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld Lees de toelichting bij vraag 26z. Trek af.		-	-
N Tel op: A plus B . Deel A door het totaal van A en B samen. Vermenigvuldigingsfactor	A	B	

