



Woordenlijst - Laat geen geld liggen

Maart 2023

Woordenlijst bij het les- en oefenmateriaal voor mbo-studenten over belastingaangifte

Hieronder een toelichting op de begrippen die in de oefentool gebruikt zijn. Het zijn de toelichtingen zoals de Belastingdienst deze heeft opgesteld voor algemeen publiek. Ze zijn dus niet speciaal geschreven of aangepast voor studenten.

Burgerservicenummer

Een burgerservicenummer (BSN) bestaat uit 8 of 9 cijfers. Als het BSN bestaat uit 8 cijfers, voeg dan aan het begin een '0' toe. Bijvoorbeeld: '12345678' wordt '012345678'. Het BSN is meestal al voor je ingevuld. Alleen als je korter dan een half jaar in Nederland bent, dan is het niet vooraf ingevuld.

Partner/Echtgenoot

Echtgenoot. Kies 'Ja' als u:

- getrouwd was;
- een geregistreerd partnerschap had;
- een deel van 2022 getrouwd was of een geregistreerd partnerschap had;
- een echtscheiding of scheiding van tafel en bed hebt aangevraagd bij de rechter of al gescheiden bent, maar in (een deel van) 2022 nog steeds samen op hetzelfde woonadres stond ingeschreven
- bij de gemeente in 2022 niet meer op hetzelfde adres stond ingeschreven, maar in 2022 nog geen echtscheiding of scheiding van tafel en bed hebt aangevraagd.

Kies 'Nee' als u in 2022 nog wel getrouwd was, maar vóór 2022 een echtscheiding of scheiding van tafel en bed hebt aangevraagd en vóór 2022 al niet meer samen op hetzelfde woonadres stond ingeschreven bij de gemeente.

Huisgenoot

Kies 'Ja' als u (nog) een huisgenoot had en vul daarna de gegevens in van deze huisgenoot. Het gaat om een huisgenoot die op hetzelfde adres stond ingeschreven bij de gemeente. Als u uw huisgenoten hebt ingevuld, kunnen wij bepalen met wie u eventueel fiscale partners bent.

Kies ook 'Ja' voor huisgenoten waarmee u eerder samenwoonde, maar die niet meer op hetzelfde adres wonen omdat 1 van u:

- opgenomen is in een verpleeg- of verzorgingshuis;
- tijdelijk is uitgezonden of overgeplaatst.

Kies 'Nee' voor huisgenoten:

- waaraan of waarvan u een deel van een woning huurde (verhuur op zakelijke gronden);
- die met iemand anders fiscale partners zijn.

Woonde u samen met uw eigen kind of ouder? Kies dan 'Ja' voor deze persoon als u allebei 27 jaar of ouder was op 31 december 2021. Was 1 van u op 31 december 2021 jonger dan 27 jaar? Kies dan 'Nee' voor deze persoon.

Stiefkind of stiefouder

Kies 'Ja' als u samenwoonde met een stiefkind of stiefouder. U kunt namelijk fiscale partners zijn met deze persoon, ongeacht uw leeftijd.

Was 1 van u op 31 december 2021 jonger dan 27 jaar? En hebt u een verzoek gedaan om niet als fiscale partners of als toeslagpartners te worden aangemerkt? Kies dan 'Nee' voor deze persoon.

Pleegkind of pleegouder

Woonde u samen met een pleegkind waarvoor u een pleegvergoeding van het Rijk kreeg? Dan kunt u fiscale partners zijn als uw pleegkind 18 jaar of ouder is. Kies 'Ja' als u samenwoonde met een pleegkind ouder dan 18.

Was het pleegkind op 31 december 2021 jonger dan 27 jaar? En hebt u een verzoek gedaan om niet als fiscale partners te worden aangemerkt? Kies dan 'Nee' voor deze persoon.

Bent u een pleegkind van 18 jaar of ouder en woont u bij uw pleegouder? Kies dan 'Ja'.

Kies 'Nee' als u op 31 december 2021 jonger was dan 27 jaar en uw pleegouder een verzoek heeft gedaan om niet als fiscale partner te worden aangemerkt.

Studentenhuis of verzorgingshuis

Woonde u in een studentenhuis of verzorgingshuis? Dan kunt u meestal 'Nee' kiezen, ook al had u huisgenoten. Wij stellen deze vraag om te bepalen of u fiscale partner was met 1 van hen. U had dan bijvoorbeeld een kind met een huisgenoot, of u had een samenlevingscontract met een huisgenoot.

U woonde samen in een Wmo-opvangwoning

Woonden u en uw huisgenoot samen met een minderjarig kind van 1 van u beiden in een opvangwoning of een huis voor beschermd wonen via de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) 2015? En hebt u een Wmo-beschikking waarin staat dat aan u en uw huisgenoot afzonderlijk voorzieningen zijn toegekend? Kies dan 'Nee'.

Kind

Met 'kind' bedoelen we ook pleegkind en adoptiekind. Voor de belasting is een pleegkind een kind van een ander dat door u werd opgevoed en onderhouden. Dat betekent dat u voor minimaal € 446 per kwartaal in 2022 bijdroeg in de kosten van levensonderhoud.

Let op! Kreeg u een pleegvergoeding? Kies dan 'Nee'. Wij beschouwen het kind voor de inkomstenbelastingdienst dan niet als pleegkind.

Onderneming

Kies 'Ja' als u een eigen onderneming had, maar ook als u geldverstrekker of medegerechtigde in een onderneming was. Met een onderneming wordt hier geen bv bedoeld.

Inkomsten uit loondienst:

- in Nederland;
- in het buitenland;
- fooien en andere inkomsten uit loondienst waarop geen loonheffing werd ingehouden.

Kies dit onderwerp als u 1 of meer van de volgende inkomsten uit loondienst had in Nederland of buiten Nederland:

- loon dat u ontvangt van uw werkgever;
- loon dat wordt doorbetaald door het UWV (bijvoorbeeld omdat uw werkgever failliet is gegaan);
- fooien, en andere inkomsten uit loondienst waarop geen loonheffing wordt ingehouden;
- stagevergoedingen;
- vergoeding voor vrijwilligerswerk.

Let op! Er zijn meer inkomsten, maar die zijn voor studenten hoogst onwaarschijnlijk, dus die hebben we weggelaten om het overzichtelijk te houden.

Ontslagvergoeding of transitievergoeding

Ontving u een ontslagvergoeding of transitievergoeding? Kies dan 'Pensioen en andere uitkeringen'. Vul deze vergoeding niet in als inkomen uit loondienst.

Niet invullen

- bijzondere bijstand (wordt later in de aangifte uitgevraagd);
- stakingsuitkeringen van vakbonden;
- huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget;
- zorgbonus;
- ontvangen bedragen op basis van een (voorlopige) aanslag inkomstenbelasting/Zorgverzekeringswet.

Pensioen en andere uitkeringen

Kies dit onderwerp als u 1 of meer van de volgende Nederlandse uitkeringen had of 1 of meer vergelijkbare uitkeringen buiten Nederland:

- VUT-, AOW-, Anw-, WW-, WAO-, WIA- (WGA- of IVA-uitkering), Waz-, IOAW-, en IOAZ-uitkeringen
- ziektebewaaringuitkeringen
- uitkeringen Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening voor jonggehandicapten (Wajong)

Let op! Er zijn meer uitkeringen, maar die zijn voor studenten hoogst onwaarschijnlijk, dus die hebben we weggelaten om het overzichtelijk te houden.

Kies dit onderwerp ook als u een uitkering hebt terugbetaald en u dit als negatief inkomen mag verrekenen in deze aangifte.

De volgende inkomsten hoeft u hier niet aan te geven:

- Ontvangen bedragen op basis van een (voorlopige) aanslag inkomstenbelasting;
- stakingsuitkeringen van vakbonden;
- bijzondere bijstand, niet als aanvulling op uw inkomen. Bijzondere bijstand is een vergoeding voor noodzakelijke uitgaven die u door bijzondere omstandigheden niet kunt betalen. Bijvoorbeeld als u extra kosten hebt door ziekte;
- huur-, zorg- en kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget;
- studiefinanciering op basis van de Wet studiefinanciering 2000 (WSF 2000);
- toelagen op basis van de Wet Tegemoetkoming Onderwijsbijdragen Schoolkosten (WTOS);
- studieleningen;
- eenmalige studie-uitkeringen;
- periodieke studietoelagen (Wet studiefinanciering of Wet op het hoger onderwijs en wetenschappelijk onderzoek en uitkeringen of verstrekkingen uit het mbo-studentenfonds);
- kinderbijslag;
- bestuursbeurs wegens bestuursactiviteiten studentenvereniging;
- een mantelzorgcompliment;
- ontvangen bedragen op basis van een voorlopige aanslag inkomstenbelasting;
- uitkeringen en verstrekkingen op basis van de Regeling opvang asielzoekers of de Regeling verstrekkingen asielzoekers en andere categorieën vreemdelingen 2005 (bijvoorbeeld uitbetaald weekgeld aan asielzoekers).

Let op! Er zijn meer inkomsten die hieronder vallen, maar die zijn voor studenten hoogst onwaarschijnlijk, dus die hebben we weggelaten om het overzichtelijk te houden.

Inkomsten uit overig werk

Kies dit onderwerp als u inkomsten had uit werk waarvoor u niet in loondienst was en die u niet had als ondernemer voor de inkomstenbelasting.

Het gaat hier niet om inkomsten uit loondienst of winst uit onderneming.

- het rondbrengen van kranten of reclamefolders;
- bijverdiensten;
- een persoonsgebonden budget;
- als alfahulp;
- als artiest of beroepssporter.

Let op! Krijgt u inkomsten uit een persoonsgebonden budget, en is hierop al loonheffing ingehouden? Controleer dan of uw inkomsten op het scherm 'Inkomsten uit loondienst' zijn ingevuld en pas ze zo nodig aan. Zijn ze niet ingevuld? Vul de inkomsten daar dan zelf in.

Ontvangen partneralimentatie

Kies dit onderwerp als u in 2022 partneralimentatie ontving. Dit kunnen periodieke betalingen zijn, bijvoorbeeld elke maand, of een bedrag ineens (afkoopsom).

Kies dit onderwerp ook als u in de woning woonde waarvan uw ex-partner (mede-)eigenaar was en als u geen huur betaalde aan uw ex-partner. Deze afspraak moet onderdeel zijn van de afspraken die u hebt gemaakt met uw ex-partner over het voorzien in levensonderhoud.

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

De partneralimentatie die u via de Sociale Dienst krijgt, vult u niet in bij 'Partneralimentatie' maar bij 'Pensioen en andere uitkeringen'. Kies daar als soort inkomsten 'Bijstandsuitkering'.

Teruggekregen bedragen en vergoedingen. U hebt deze bedragen in een eerdere aangifte afgetrokken.

Kies dit onderwerp als u in 2022 een bedrag of een vergoeding terugkreeg voor bedragen die u al vóór 2022 hebt afgetrokken. In dat geval moet u deze aftrek in uw aangifte over 2022 herstellen.

Voorbeeld: U hebt in 2020 zorgkosten betaald, die u in uw aangifte over 2020 hebt afgetrokken. In 2022 heeft uw werkgever (een deel van) deze zorgkosten op zich genomen. U had daar geen recht op, maar op deze wijze wil uw werkgever waardering voor uw inzet laten zien. Achteraf gezien hebt u ten onrechte de aftrek in 2020 geclaimd, omdat de kosten niet op u drukken. In dat geval moet u deze aftrek in uw aangifte over 2022 herstellen. U hoeft nooit meer aan te geven dan het bedrag dat u eerder hebt afgetrokken.

Het gaat om teruggekregen bedragen en vergoedingen voor:

- partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- een kwijtgescholden lening aan een startende ondernemer, die wij hebben aangewezen als een Agaathlening of als durfkapitaal;
- zorgkosten;
- studiekosten en andere scholingsuitgaven die u sinds 2001 hebt afgetrokken;
- een gift die onder een ontbindende voorwaarde is gedaan, en die ontbonden of herroepen is. Het gaat om een gift die u in een eerdere aangifte hebt afgetrokken;
- premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- premies voor lijfrente. Voorwaarde is dat u de lijfrente binnen 30 dagen na het sluiten van de overeenkomst ongedaan hebt gemaakt. Na het verstrijken van die termijn is er sprake van afkoop van een lijfrente. Over teruggekregen premies betaalt u geen revisierente.

Let op! Kies dit onderwerp ook als uw lijfrente niet meer voldoet aan de voorwaarden voor aftrek. Ook dan is er sprake van afkoop van een lijfrente.

Let op! Er zijn meer teruggekregen bedragen en vergoedingen, maar die zijn voor studenten hoogst onwaarschijnlijk, dus die hebben we weggelaten om het overzichtelijk te houden.

Loon

Vul in: uw jaarloon in 2022 waarop uw werkgever loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) heeft ingehouden. Het gaat om uw bruto-inkomsten in 2022. U vindt dit loon op uw jaaropgaaf.

Onder 'Loon' vallen ook:

- ziektebewakingen die in uw loon zijn inbegrepen. Het gaat hier dus niet om WIA- of WAO-uitkeringen of ziektebewakingen die u van een uitkeringsinstantie ontvangt. Die vult u in bij 'Pensioen en andere uitkeringen';
- faillissementsuitkeringen die u krijgt van de uitkeringsinstantie voor het loon dat u door het faillissement van uw werkgever niet hebt gekregen;
- uitkeringen op grond van de Wet arbeid en zorg, bijvoorbeeld zwangerschaps-, bevallings- en calamiteitenverlof, uitkeringen voor de financiering loopbaanonderbreking, en uw eventuele aanvullingen hierop;
- stagevergoedingen;
- uitkeringen volgens de Zelfstandig en Zwanger-regeling (ZEZ-uitkeringen);
- loon dat wordt doorbetaald door het UWV (bijvoorbeeld omdat uw werkgever failliet is gegaan).

Hebt u in 2022 per saldo loon terugbetaald? Zet dan een minteken voor het bedrag.

Voorbeeld: u ontving van uw werkgever € 12.000 en u betaalde € 15.000 terug aan te veel ontvangen loon. Vul dan - € 3.000 in.

Loonheffing

Dat is een voorheffing op de inkomstenbelasting en de premie volksverzekeringen. De premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet valt niet onder de loonheffing voor de inkomstenbelasting. Uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt dit bedrag in op uw loon of uitkering. Het bedrag staat op uw jaaropgaaf.

Arbeidskorting

De arbeidskorting is de heffingskorting die u krijgt als u werkt. We berekenen de arbeidskorting over het arbeidsinkomen. Hebt u een werkgever? Dan houdt die bij de berekening van de loonheffing al rekening met de arbeidskorting. Als u aangifte doet, hoeft u de arbeidskorting niet apart aan te vragen. Wij berekenen deze automatisch. De hoogte van de arbeidskorting hangt af van uw leeftijd en van de hoogte van uw arbeidsinkomen.

Andere inkomsten bij deze werkgever waarop geen loonheffing wordt ingehouden, zoals fooien

Vul in: de inkomsten waarover uw werkgever geen loonheffing heeft ingehouden, zoals fooien. Tel alle bedragen bij elkaar.

Fooien

Geef het werkelijke bedrag van de fooien aan, min het bedrag aan fooien dat al in uw jaaropgaaf is verwerkt. Informeer bij uw werkgever welk bedrag in uw jaaropgaaf is verwerkt.

Wajong-uitkering

Had u in 2022 recht op een uitkering volgens de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong) of op ondersteuning bij het vinden van werk volgens de Wet Wajong? Kies dan 'Ja'.

Let op! Met ingang van 1 januari 2015 is de Wajong uitgesloten voor jonggehandicapten met arbeidsvermogen. Bij de Wajong gaat het om mensen die van jongs af aan een beperking hebben waardoor zij niet het wettelijk minimum kunnen verdienen. Alleen jonggehandicapten, die duurzaam geen arbeidsvermogen hebben, komen dan nog in aanmerking voor een Wajong-uitkering.

Reiskosten

Reisde u met het openbaar vervoer meer dan 10 kilometer naar uw werk? En kreeg u de kosten hiervoor niet volledig vergoed van uw werkgever? Dan hebt u misschien recht op reisaftrek openbaar vervoer. U moet dan in ieder geval een openbaarvervoerverklaring of reisverklaring hebben.

Onroerende zaken

Zoals een eigen woning, een vakantiewoning, een verhuurd pand of een terrein.

Kies ook 'Ja' als u eigenaar was van een vroegere of toekomstige eigen woning in de volgende situaties:

- u bent verhuisd. Uw oude woning stond leeg en was nog niet verkocht;
- u hebt een woning gekocht die was bedoeld als uw toekomstige hoofdverblijf. Bijvoorbeeld een bouwkaaf, een leegstaande woning of een woning die nog in aanbouw was;
- u bent verhuisd en uw vroegere fiscale partner bleef in de woning;
- u was opgenomen in een verzorgings- of verpleeghuis vanwege medische redenen of ouderdom en u hield de woning aan;
- u was tijdelijk uitgezonden of overgeplaatst, waardoor de woning leegstond.

Let op! Onder 'woning' verstaan wij ook een woonboot of woonwagen met een vaste lig- of standplaats. Het gaat hier niet om onroerende zaken die bij het ondernemingsvermogen horen.

Kies 'Nee' voor:

- landgoederen (alleen de grond) in de zin van de Natuurschoonwet 1928. Ook als dit een landgoed was in de EU of EER én erkend is als Nederlands cultureel erfgoed;
- bossen;
- natuurterreinen;
- Beperkt eigendom.

Kies 'Ja' als sprake is van erfpacht, opstal, beklemming of appartementsrecht.

Kies ook 'Ja' als u of uw fiscale partner, of u samen, het vruchtgebruik, recht van bewoning of recht van gebruik van de woning heeft geërfd. U moet er dan wel zelf in wonen, en zelf de kosten ervan betalen.

Kies 'Nee' in alle andere gevallen van vruchtgebruik of beperkt eigendom (zoals de blote eigendom) van een pand, landgoed (in de zin van de Natuurschoonwet 1928), bos of natuurterrein. Deze geeft u aan bij 'Bankrekeningen en beleggingen' in het onderdeel 'Overige bezittingen'.

Hebt u een onroerende zaak geërfd, die nog niet verdeeld is onder de erfgenamen? Vul dan hier ook uw deel van die erfenis in.

Bank- en spaarrekeningen

Wij gaan ervan uit dat u minimaal 1 bankrekening hebt, daarom hebben we deze keuze vooraf ingevuld.

Aanmerkelijk belang

Minimaal 5% van de aandelen, opties en winstbewijzen in een bv of nv. Kies dit onderwerp als u in 2022 een aanmerkelijk belang had. U had een aanmerkelijk belang als u, eventueel samen met uw partner, minimaal 5% van bijvoorbeeld de aandelen in een vennootschap had.

Beleggingen

- beleggingsrekeningen, aandelen, obligaties, opties, winstbewijzen en dergelijke;
- groene beleggingen.

Het gaat hier alleen om uw privébeleggingen en -leningen.

Kapitaalverzekeringen

Kies dit onderwerp als u in 2022 1 van de volgende kapitaalverzekeringen had:

- een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning;
- een andere kapitaalverzekering, zoals een overlijdensrisicoverzekering.

Bouwdepots

Naast uw hypotheek had u een rekening met een verbouwings- of nieuwbouwdepot. Kies dit onderwerp als u in 2022 een verbouwingsdepot of nieuwbouwdepot had.

Contant geld. Alleen meer dan € 560.

Met contant geld bedoelen we uw munt- en papiergeld. Ook de waarde van cadeaubonnen en vouchers behoort tot contant geld. Hebt u contant geld in een andere valuta dan de euro? Reken dan om naar de euro. Gebruik daarbij de koers op 1 januari 2022.

Vrijstelling

U hoeft dit onderwerp niet te kiezen als:

- u op 1 januari 2022 minder contant geld had dan € 560;
- u heel 2022 een fiscale partner had en u samen minder contant geld had dan € 1.120.

Vrijstelling minderjarige kinderen

Houd rekening met de vrijstelling voor minderjarige kinderen. Voor contant geld van minderjarige kinderen geldt een vrijstelling van € 560 per kind. Hebt u bijvoorbeeld 1 kind? En heeft dit kind € 620 aan contant geld? Tel dan voor dit kind € 60 mee.

Uitgeleend geld en andere vorderingen, zoals schenkingen op papier

Kies dit onderwerp als u op 1 januari 2022:

- geld tegoed had van anderen;
- via crowdfunding (publieksfinanciering) een startend bedrijf of project financieel steunde.
U krijgt hiervoor rente, aandelen of goederen terug.
- een schenking op papier hebt ontvangen;
- een lening hebt verstrekt aan een startende ondernemer.

Het gaat hier niet om:

- spaartegoeden, obligaties en dergelijke;
- (toekomstige) belastingvorderingen en vorderingen premie volksverzekeringen;
- lopende (rente)termijnen met een looptijd van 1 jaar of korter;
- achtergestelde leningen die bij ons zijn geregistreerd.

Rechten op periodieke uitkeringen

Kies dit onderwerp als u in 2022 rechten had op periodieke uitkeringen, zoals een lijfrente, waarvoor u (een deel van) de premies niet kunt aftrekken.

Overige bezittingen

Kies dit onderwerp als u in 2022 overige bezittingen in Nederland en buiten Nederland had:

- premiedepots voor lijfrente- of kapitaalverzekeringen;
- uw aandeel in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren (VVE);
- virtuele betaalmiddelen (bijvoorbeeld bitcoins);
- roerende zaken die u verhuurde of als belegging had;
- trustvermogen of een vergelijkbaar doelvermogen naar buitenlands recht;
- beperkt eigendom zoals vruchtgebruik van onroerende zaken als panden en natuurterreinen.

Vul hier niet in:

- door een erfenis gekregen (vruchtgebruik van de) woning die uw hoofdverblijf is. Dit geeft u aan bij 'Woningen en andere onroerende zaken';
- roerende zaken voor eigen gebruik of voor gebruik binnen het gezin, bijvoorbeeld uw eigen auto of de inboedel van uw woning;
- voorwerpen van kunst en wetenschap, behalve als u deze vooral als belegging had;
- door een erfenis gekregen rechten op roerende zaken die u zelf gebruikt.

Waren deze bezittingen op 1 januari 2022 in totaal meer waard dan € 31.747?

Had u op 1 januari 2022 1 of 2 ouders die het ouderlijk gezag over u hadden? Kies dan 'Nee'.

Kies 'Ja' als op 1 januari 2022 het totaal van bovenstaande bezittingen van u, uw fiscale partner en de minderjarige kinderen van u en uw fiscale partner meer was dan het genoemde bedrag.

Tel hierbij mee: de waarde van de nettolijfrente die u of uw fiscale partner in 2021 heeft afgekocht.

Dit bedrag is het grensbedrag voor bepaalde inkomensafhankelijke regelingen, zoals sommige toeslagen. U moet daarom uw bezittingen aangeven als deze hoger zijn dan dit grensbedrag.

Voor de inkomstenbelasting is het heffingsvrij vermogen € 50.650, of € 101.300 als u een fiscale partner hebt.

Tel hierbij de volgende bezittingen niet mee:

- aanmerkelijk belang;
- het vrijgestelde deel van de groene beleggingen;
- de waarde van de kapitaalverzekering eigen woning;
- het vrijgestelde deel van uw andere kapitaalverzekeringen.

Restschuld

Met een 'restschuld' bedoelen we het deel van een schuld dat overblijft en nog afbetaald moet worden als de woning waarvoor de lening werd afgesloten, is verkocht.

Financieringskosten

Maakte u in 2022 financieringskosten voor een woning die u pas na 2022 koopt? Kies 'Ja' als u in 2022 kosten hebt gemaakt voor een woning waarvan u pas ná 2022 eigenaar werd. Het gaat hier bijvoorbeeld om bemiddelingskosten voor een hypotheek op een woning die ná 31 december 2022 in het Kadaster werd ingeschreven.

Uitgaven voor lijfrente, alleen bij een pensioentekort

Kies dit onderwerp als u of uw fiscale partner uitgaven had voor lijfrente als aanvulling op een pensioentekort. U had bijvoorbeeld een lijfrentepolis, lijfrenterekening of nabestaandenlijfrente. U mag de uitgaven hiervoor onder bepaalde voorwaarden aftrekken. U mag alleen een bedrag aftrekken als u een pensioentekort had.

Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

- een arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- een uitkering voor een meerderjarig invalide (klein)kind.

Kies dit onderwerp als u of uw fiscale partner in 2022 uitgaven had voor 1 of meer van de volgende inkomensvoorzieningen:

- een arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- een uitkering voor een meerderjarig invalide (klein)kind.

Zorgkosten

Alleen de uitgaven waarvoor u (gedeeltelijk) geen vergoeding kreeg. Kies dit onderwerp als u in 2022 aftrekbare zorgkosten had. Het gaat om kosten voor:

- genees- en heelkundige hulp;
- reiskosten ziekenbezoek;
- medicijnen op doktersvoorschrift;
- bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen;
- vervoer, zoals reiskosten naar een huisarts of ziekenhuis;
- dieet op voorschrift van arts of diëtist;
- extra uitgaven voor kleding en beddengoed;
- uitgaven voor extra gezinshulp.

Deze uitgaven mag u onder bepaalde voorwaarden aftrekken. Van het totaal van de aftrekbare kosten mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel voor zorgkosten.

Giften aan een ANBI, bijvoorbeeld een goed doel of een kerkelijke instelling, een vereniging of een steunstichting SBBI

- een ANBI, bijvoorbeeld een goed doel of een kerkelijke instelling;
- een vereniging;
- een steunstichting SBBI.

Kies dit onderwerp als u of uw fiscale partner in 2022 geld gaf aan een goed doel of een kerkelijke of maatschappelijke instelling. U mag deze uitgaven onder bepaalde voorwaarden aftrekken als periodieke gift of als gewone gift. Aftrek is soms ook mogelijk voor giften in natura of vrijwilligerswerk voor een instelling die bij ons is geregistreerd als een ANBI.

Studiefinanciering definitief niet omgezet in een gift

Kies dit onderwerp als het gaat om een opleiding of een studie over een eerder jaar met studiefinanciering waarvan de prestatiebeurs definitief niet wordt omgezet in een gift.

Met ingang van 1 januari 2022 zijn studiekosten en andere scholingsuitgaven niet meer aftrekbaar. In de plaats daarvan is er de subsidieregeling STAP-budget. U kunt dit aanvragen bij het UWV.

Studiefinanciering die definitief niet is omgezet in een gift blijft wel aftrekbaar.

Uitgaven voor alimentatie aan een ex-partner en andere onderhoudsverplichtingen (geen kinderalimentatie)

Partneralimentatie is een bijdrage in de kosten van levensonderhoud van uw ex-partner. Een ex-partner kan een ex-echtgenoot zijn of iemand met wie u hebt samengewoond, maar ook een echtgenoot van wie u duurzaam gescheiden leeft. Betaalde u in 2022 partneralimentatie? Dan mag u die 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 aftrekken. Het is belangrijk dat u de afspraken of voorlopige voorzieningen schriftelijk vastlegt en beiden ondertekent.

Uw ex-partner woonde in de woning waarvan u mede-eigenaar was. Bent u gescheiden of uit elkaar gegaan en bleef uw (vroegere) fiscale partner in de woning wonen waarvan u mede-eigenaar was? En was dit als gevolg van afspraken die u onderling hebt gemaakt over het voorzien in levensonderhoud? Dan mag u uw deel van het eigenwoningforfait aftrekken als uitgave voor alimentatie.

Let op! Alimentatie die u betaalde voor uw kinderen is niet aftrekbaar.

Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van een gehandicapte

Verzorgde u in het weekend of tijdens de vakantie een ernstig gehandicapte van 21 jaar of ouder die meestal in een instelling (bijvoorbeeld een Wlz-instelling) verbleef? En heeft de ernstig gehandicapte daarvoor recht op Wlz-zorg? En maakte u extra kosten voor de verzorging thuis of op een vakantieadres? Dan mag u onder voorwaarden de uitgaven voor het halen en brengen van de ernstig gehandicapte én de verzorging thuis of op een vakantieadres aftrekken. Wij berekenen dit voor u.

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 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.

Let op! Kosten die u mag aftrekken als 'Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder' mag u niet (nogmaals) aftrekken als zorgkosten.

Uitgaven die u vóór 2022 hebt gedaan. U hebt deze uitgaven eerder aangegeven maar kon ze niet (helemaal) aftrekken omdat uw inkomen te laag was.

Hebt u in een eerder jaar aftrekbare uitgaven ingevuld, zoals zorgkosten of studiekosten? Maar kon u die niet helemaal verrekenen omdat uw inkomen te laag was? Dan hebt u een restant persoonsgebonden aftrek. U kunt deze uitgaven alsnog aftrekken als uw inkomen in 2022 wel hoog genoeg was.

Hoe weet u of u nog uitgaven kunt aftrekken?

Dat staat op uw definitieve aanslag over 2021 bij 'Restant persoonsgebonden aftrek'. Hebt u nog geen definitieve aanslag over 2021 ontvangen? Dan kunt u het bedrag overnemen uit uw aangifte over 2021. U vindt dit bedrag in het overzicht van de aangifte.

Voorlopige aanslag 2022 gehad

- een voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen;
 - een voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet.
- Kies dit onderwerp als u of uw fiscale partner over 2022:
- een voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen heeft ontvangen;
 - een voorlopige aanslag inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet heeft ontvangen.

Te verrekenen verliezen uit 2013 tot en met 2021

Kies dit onderwerp als u in vorige jaren een verlies uit werk en woning had, bijvoorbeeld als uw hypotheekrenteaftrek hoger is dan uw loon. We noemen dit een 'verlies uit werk en woning'. Wordt dat verlies nog niet helemaal verrekend met de inkomens uit werk en woning tot en met 2021? Dan kunnen wij het restant van dit verlies voor u verrekenen met uw inkomen uit werk en woning van 2022. U moet dan wel aangifte hebben gedaan over de jaren waarin u verlies leed. Of u een verlies uit werk en woning hebt, kunt u zien op de beschikking die u bij de definitieve aanslag van vorig jaar hebt gekregen.

Kies dit onderwerp ook als u een nog te verrekenen verlies uit aanmerkelijk belang had. Of u een verlies uit aanmerkelijk belang

hebt, kunt u zien op de beschikking die u bij de definitieve aanslag van vorig jaar hebt gekregen. U kunt in 2022 de niet eerder verrekende verliezen uit de periode 2013 tot en met 2021 verrekenen. Een nog te verrekenen belastingkorting voor verlies uit aanmerkelijk belang kunt u verrekenen uit de periode 2013 tot en met 2021.

Niet (volledig) verzekerd voor volksverzekeringen (AOW, Anw en Wlz) of Zorgverzekeringswet (Zvw). Dit komt voor als u (ook) in het buitenland werkt.

Kies dit onderwerp als u of uw fiscale partner heel 2022 of een deel ervan buiten Nederland verzekerd was voor volksverzekeringen die vergelijkbaar zijn met de Nederlandse volksverzekeringen (AOW, Anw en Wlz) of Zorgverzekeringswet (Zvw). Dit is meestal het geval als u buiten Nederland werkt.

Kies dit onderwerp ook als u:

- actief militair was;
- deelvisser was.

Kies dit onderwerp niet als:

- u gemoedsbezwaarde was;
- uw fiscale partner is overleden in 2022;
- u in of vóór 2022 de AOW-leeftijd hebt bereikt en dat de enige reden was dat u minder premie volksverzekeringen betaalde.

Nettolijfrente of nettopensioen, afgekocht in 2021

Kies dit onderwerp als u of uw fiscale partner in 2021 een nettolijfrente of nettopensioen heeft afgekocht. U hebt dan ten onrechte een vrijstelling in box 3 gekregen. Ook als u zich niet hebt gehouden aan de fiscale voorwaarden van nettolijfrente of nettopensioen, vervalt uw vrijstelling in box 3. Kies in dat geval ook deze rubriek.

Let op! De situaties waarin dit van toepassing is, zijn voor studenten hoogst onwaarschijnlijk, dus die hebben we ze weggelaten om het overzichtelijk te houden.

Te conserveren inkomen, zoals aanspraken op pensioen of lijfrente die ondergebracht zijn in het buitenland

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

U hebt misschien ook te conserveren inkomen:

- als u bent geïmmigreerd;
- als u internationaal werkt;
- als u uw onderneming hebt gestaakt en u verzoekt om een bepaald deel van de daarbij behaalde stakingswinst te behandelen als te conserveren inkomen;
- als degene voor wie u aangifte doet is overleden en daardoor stakingswinst had.

Vermogen in een afgezonderd particulier vermogen, zoals een trust of een particulier fonds

Kies dit onderwerp als u, uw fiscale partner, uw minderjarige kinderen of de minderjarige kinderen van uw fiscale partner in 2022:

- vermogen hadden ondergebracht in een afgezonderd particulier vermogen (APV);
- erfgenamen waren van iemand die vermogen had ondergebracht in een APV;
- aanspraak konden maken op vermogen of inkomsten uit een APV.

Aftrek om dubbele belasting te voorkomen in 2022 en aftrek over buitenlandse inkomsten uit vorige jaren

U of uw fiscale partner had in 2022 inkomen of bezittingen buiten Nederland. U krijgt hierover aanvullende vragen waarmee we bepalen of u aftrek krijgt om dubbele belasting te voorkomen. Kies dit onderwerp ook:

- als u nog inkomsten buiten Nederland in vorige jaren had die u eerder niet volledig kon verrekenen;
- als u nog buitenlandse belasting uit vorige jaren kunt verrekenen.

Te betalen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen

Dit is het bedrag aan inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2022 dat u terugkrijgt of moet betalen.

Dit bedrag is berekend op basis van de gegevens die u hebt ingevuld. De berekening ziet u hierna bij 'Berekening inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen'. Dit scherm verschijnt nadat u op 'Akkoord' hebt geklikt.

Dit bedrag is exclusief belastingrente. U kunt geen rechten ontlenen aan dit bedrag of de berekening ervan.

De details van de berekening ziet u hierna bij 'Berekening inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen'.

Verzamelinkomen

Het verzamelinkomen is het totaal van:

- uw inkomen uit werk en woning (box 1);
- uw inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2);
- uw belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3).

DigiD

Inloggen op Mijn Belastingdienst is eenvoudig en veilig. Het kan op verschillende manieren, zoals met de DigiD app of met een gebruikersnaam en wachtwoord. Sinds 1 oktober 2022 hebt u een extra sms-controle nodig om in te loggen.

Hoe logt u in met DigiD? Dat kan op 3 manieren:

- Met de DigiD-app. Dat is de makkelijkste manier om veilig in te loggen. U hoeft geen wachtwoord te onthouden. Alleen een pincode die u zelf kiest.
- Met uw gebruikersnaam en wachtwoord en sms-controle.

- Met uw identiteitskaart.

U logt in met een persoonlijke pincode, de DigiD app en uw identiteitsbewijs. Dit is alleen mogelijk met een identiteitskaart die afgegeven is na 13 maart 2021.

Nog geen DigiD? Vraag hem dan aan via DigiD aanvragen. Na 5 dagen hebt u 'm in huis.

Inkomsten uit overig werk

Omschrijving

Geef een omschrijving van uw werkzaamheden, bijvoorbeeld het geven van cursussen of bijles.

Inkomsten

Vul in: uw inkomsten en onkostenvergoedingen uit overig werk. Het gaat bijvoorbeeld om bedragen die u in rekening hebt gebracht, maar ook om de inkomsten die u hebt ontvangen voor de verkoop van goederen.

Btw

Vul uw inkomsten en onkostenvergoedingen in, zonder btw. Komt u in aanmerking voor de kleineondernemersregeling? Vul bij inkomsten de bedragen in die u hebt gefactureerd. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl (opent nieuw venster).

Aftrekbare kosten

Telefoon / internet

Alleen de telefoon- en internetkosten om uw werkzaamheden uit te voeren, mag u hier invullen. Voorbeeld: U hebt een smartphone met een abonnement. U gebruikte uw mobiel privé, maar ook voor uw werkzaamheden. Stel dat de verhouding privé/zakelijk 60/40 is. Dan mag u 40% van de abonnementskosten/gesprekskosten hier invullen. De abonnementskosten voor een vaste telefoonlijn mag u niet meetellen.

Afschrijving

Vul het bedrag in dat u dit jaar hebt afgeschreven op bedrijfsmiddelen. Dit zijn bijvoorbeeld een computer, een auto, een fiets en inventaris. Houd rekening met de restwaarde. Bedrijfsmiddelen met een aanschafwaarde van minder dan € 450, mag u niet afschrijven. U kunt deze wel onder 'andere aftrekbare kosten' invullen. Daarnaast moet u rekening houden met de verhouding privé/zakelijk. Alleen het zakelijke deel mag u hier invullen. U mag maximaal 20% per jaar afschrijven.

Gebruikt u het bedrijfsmiddel een deel van het jaar? Schrijf dan af over de periode dat u het bedrijfsmiddel gebruikt.

Reiskosten openbaar vervoer

Vul de kosten in van de ritten die u met het openbaar vervoer maakte. Bijvoorbeeld kosten voor trein of bus. Ook taxikosten mag u hier invullen. Alleen reizen die u hebt gemaakt om uw werkzaamheden uit te voeren, mag u meetellen.

Reiskosten eigen vervoer (km x € 0,19)

Vul het aantal kilometers in dat u met eigen vervoer hebt gereisd (bijvoorbeeld per auto of fiets). Alleen de kilometers die u hebt afgelegd voor het uitvoeren van uw werkzaamheden telt u mee.

Andere aftrekbare kosten?

Denk aan aftrekbare kosten zoals:

- Vakliteratuur;
- Representatiekosten.
Deze kosten zijn voor 80% aftrekbaar;
- Papier voor printers;
- Briefpapier;
- Visitekaartjes;
- Porto- of frankieerkosten.

Had u onroerende zaken die bij het zakelijk vermogen hoorden?

Kies 'Ja' als u onroerende zaken, zoals een pand of grond, gebruikte om uw overig werk uit te kunnen voeren.

Hele onroerende zaak is zakelijk vermogen

Een onroerende zaak hoort bij uw zakelijk vermogen als het aan de volgende voorwaarden voldoet:

- de onroerende zaak is uw eigendom;
- u gebruikt de hele onroerende zaak voor uw werkzaamheden.

Deel van onroerende zaak is zakelijk vermogen

Een deel van de onroerende zaak hoort ook bij het zakelijk vermogen als het aan de volgende voorwaarden voldoet:

- de onroerende zaak is uw eigendom;
- u gebruikt een deel van de onroerende zaak voor uw werkzaamheden.

Is het pand bouwkundig splitsbaar en juridisch splitsbaar? Dan beschouwt u het deel dat u gebruikt voor uw werk als zakelijk.

Keuzevermogen

Kan het pand niet bouwkundig gesplitst worden in een woon- en een werkgedeelte? Dan is er sprake van keuzevermogen. Dit betekent dat u bij de start van uw werk of bij de aanschaf van het pand kiest uit 3 mogelijkheden:

- U beschouwt het hele pand als zakelijk. Het pand moet dan minimaal 10% zakelijk worden gebruikt. Kies dan 'Ja'.
- U beschouwt het hele pand als privé. Het pand moet dan

minimaal 10% privé worden gebruikt. Kies dan 'Nee'.

- U splitst het pand administratief in een privégedeelte en een zakelijk gedeelte. Dit kan alleen als een deel van het pand uitsluitend zakelijk wordt gebruikt. Kies dan 'Ja'.

De keuze die u maakt, geldt voor de rest van de looptijd van de onderneming. U bent gebonden aan de keuze zodra de aanslag over dat jaar definitief is vastgesteld.

Had u andere zakelijke bezittingen met een totale waarde van meer dan € 2.500?

Gebruikte u andere bezittingen bij uw werk? En hadden deze een totale waarde van meer dan € 2.500?

Kies dan 'Ja' als u deze als zakelijk beschouwde.

Kies 'Nee' als u deze als privébezitting beschouwde.

Hanteer daarbij de volgende uitgangspunten:

- Gebruikte u de bezitting alleen voor uw werk? Dan is de bezitting helemaal zakelijk vermogen.
- Gebruikte u deze alleen privé? Dan is de bezitting helemaal privévermogen.
- Gebruikte u de bezitting zakelijk en privé? Kies dan of u de hele bezitting als zakelijk vermogen of als privévermogen beschouwde.

Had u zakelijke schulden met een totale waarde van meer dan € 2.500?

Kies 'Ja' als u (zakelijke) schulden had met een totale waarde van meer dan € 2.500 voor bezittingen die u gebruikte om uw overig werk uit te kunnen voeren.

Stopte u in 2022 (gedeeltelijk) met deze activiteiten?

Kies 'Ja' als u met deze activiteiten geheel of gedeeltelijk bent gestopt, of als u deze hebt doorgeschoven.

Hebt u uw activiteiten geheel of gedeeltelijk stopgezet? En hebt u zakelijke bezittingen? Dan moet u in principe belasting betalen over de winst die u hebt behaald, als gevolg van het stoppen van de werkzaamheden. Het gaat om het positieve verschil tussen de waarde in het economisch verkeer en de boekwaarde van uw zakelijke bezittingen. In bepaalde gevallen kan de belastingclaim over deze winst worden doorgeschoven naar degene die uw activiteiten heeft overgenomen.

Colofon

© Maart, 2023

Deze woordenlijst is een uitgave van de Belastingdienst en dient ter ondersteuning van het lesmateriaal 'Laat geen geld liggen'. Het lesmateriaal is te vinden op: www.belastingles.nl

Vragen of opmerkingen? Neem contact met ons op via gastlessen@belastingdienst.nl.