

TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING

8 november 2020

Welkom

De negentien deelnemers aan deelnemers aan deze Beraadsgroep worden hartelijk welkom geheten. John van der Pauw zal de deelnemers aan deze Beraadsgroep informeren over de teruggave van ingehouden loonheffing. Met name voor gepensioneerden met meerdere pensioenen is dat interessant.

Na de voorlichting is er ruimte voor het signaleren van de zaken die het minimale bestaan raken.

Inkomsten

De overheid heeft geld nodig om daar veel nuttige zaken mee te kunnen doen. Een deel van dat geld int de overheid door het heffen van belasting. Een van die belastingen is de inkomstenbelasting. De loonheffing is een voorheffing op de inkomstenbelasting. Werkgevers en andere inkomensverstrekkers houden alvast loonheffing in op het inkomen van werknemers en uitkeringsgerechtigden en dragen dat af aan de overheid.

Er kan een verschil zitten tussen de ingehouden loonheffing en de verschuldigde inkomstenbelasting. Dat verschil levert een aanslag op: terug krijgen of moeten betalen.

Boxen

Voor de heffing van inkomstenbelasting zijn alle inkomsten verdeeld over drie boxen met een eigen regels over wat er belast wordt en hoeveel belasting de burger moet betalen. Daarnaast zijn de persoonsgebonden aftrek en de heffingskortingen van belang voor de hoogte van de Inkomstenbelasting.

Belangrijke elementen Inkomstenbelasting
Box 1 Inkomsten uit werk en woning
Reisaftrek
Aftrek van hypotheekrente eigen woning
Aftrek premies lijfrente
Box 2 Inkomsten uit aanmerkelijk belang
Box 3 Inkomsten uit sparen en beleggen
Persoonsgebonden aftrek
Heffingskortingen

Tarieven

Voor de inkomsten uit werk en woning geldt een progressief tarief. Dat wil zeggen dat er bij een hoger inkomen een hoger percentage belasting wordt geheven. Door de vele aftrekposten valt dat progressiviteit van het belastingtarief reuze mee. De fiscalist Harm Mobach heeft in de jaren tachtig uitgerekend dat Nederland eigenlijk geen progressief tarief kent. Dankzij veel aftrekposten is er sprake van een zogeheten marginaal tarief.

In de volgende tabel staan de tariefschijven en de percentages van de heffing inkomstenbelasting van box 1 voor de jaren 2009 ter vergelijking naast elkaar.

TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING

8 november 2020

2019			2009		
Tariefschijven box 1	Tot pensioen	Ge-pensioneerd	Tariefschijven box 1	Tot pensioen	De-pensioneerd
van € 0 tot € 20.385	36,65 %	18,75 %	van € 0 tot € 17.878	33,50 %	15,60 %
van € 20.385 tot € 34.301	38,10 %	20,20 %	van € 17.878 tot € 32.127	42,00 %	24,10 %
van € 34.301 tot € 68.508	38,10 %	38,10 %	van € 32.127 tot € 54.776	42,00 %	42,00 %
van € 68.508 tot oneindig	51,75 %	51,750%	van € 54.776 tot oneindig	52,00 %	52,00 %

In de onderstaande tabel is de heffing inkomstenbelasting 2019 voor inkomsten in box 2 en 3 schematisch vermeld.

Tarief Box 2		25%			
Tarief Box 3 Heffingsvrij vermogen per persoon: € 30.360	Berekening rendement	Vermogen tot en met € 75.000	Over 67% is het rendement 0,36 %	En over de resterende 33% is het rendement 5,38 %	30%
		Vermogen van € 75.001 tot en met € 975.000	Over 21% is het rendement 0,36 %	En over de resterende 79% is het rendement 5,38 %	
		Vermogen vanaf € 975.001	Over de volle 100% is het rendement 5,39%		

In het verleden is met het plan Oort een hoger tarief voor de inkomsten in Box 1 verlaagd. Dat was bedoeld als uitruil voor het afschaffen van een deel van de aftrekposten van de hoge inkomens. Dankzij de nog daarna nog steeds bestaande fiscale faciliteiten betaalde een bekende TV-persoonlijkheid daardoor in 1990 € 0 belasting en premies.

Persoonsgebonden aftrek

De persoonsgebonden aftrek bestaat uit verschillende soorten aftrekbare kosten, zoals (specifieke) zorgkosten, studiekosten en giften aan liefdadige instellingen. De aftrek is verrekenbaar met de inkomsten in Box 1, Box 3 en Box 2. Daardoor wordt de belastingplicht lager.

Persoonsgebonden aftrek	
<i>Betaalde partneralimentatie</i>	Niet de onderhoudsbijdragen voor kinderen
<i>Specifieke zorgkosten</i> Alleen aftrekbaar voor zover kosten hoger zijn dan drempelbedrag	Geneeskundige hulp behandelingen en medicijnen Verpleging in een ziekenhuis of andere instelling Huisarts, tandarts, fysiotherapie of andere specialist Behandeling door paramedicus op voorschrift of onder begeleiding van de huisarts

TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING

8 november 2020

	Behandeling door een paramedicus onder voorwaarden IVF behandeling onder 43 jaar Voorgeschreven medicijnen Hulpmiddelen Steunzolen Gehoorapparaat onder voorwaarden Aanpassingen aan auto, fiets, computer en dergelijke Vervoer Naar arts of ziekenhuis Hogere vervoerskosten door ziekte of handicap Reiskosten ziekenbezoek Diversen Dieetkosten volgens tabel Extra gezinshulp vanwege ziekte / handicap Extra kosten kleding beddegoed
<i>Tijdelijk verblijf thuis van een ernstig gehandicapte</i>	Vervoer en verblijf
<i>Studiekosten en andere scholingsuitgaven</i>	Moet verband houden met een beroep. Er mag geen recht zijn op studiefinanciering
<i>Giften</i>	Aan Algemeen Nut Beogende Instelling
<i>Onderhoudskosten monumentaal pand</i>	
<i>Lening startende ondernemer</i>	

Drempel specifieke zorgkosten

De specifieke zorgkosten zijn niet volledig aftrekbaar. Ook studiekosten (drempel € 250) en giften (drempel 1 % van het drempelinkomen) zijn niet volledig aftrekbaar. De drempel voor zorgkosten is afhankelijk van het inkomen van de belastingplichtige en zijn of haar eventuele fiscale partner.

Drempelinkomen alleenstaande		Drempel alleenstaande
Meer dan	Niet meer dan	
€ 0	€ 7.739	€ 133
€ 7.739	€ 41.107	1,65 % van het drempelinkomen
€ 41.147		€ 678 plus 5,75 % van het inkomen boven € 41.107
Gezamenlijk drempelinkomen		Gezamenlijke drempel
Meer dan	Niet meer dan	
€ 0	€ 15.478	€ 266
€ 15.478	€ 41.107	1,65 % van het drempelinkomen
€ 41.107		€ 678 plus 5,75 % van het inkomen boven € 41.107

Verhoging

Een deel van de specifieke zorgkosten mag worden verhoogd als het (gezamenlijk) drempelinkomen niet hoger is dan € 34.817. Voor wie op 1 januari 2017 nog niet AOW-gerechtigd is de verhoging 40%. Voor anderen is dat 113%. De kosten voor genees- en heelkundige hulp en de reiskosten voor ziekenbezoek tellen niet mee voor de verhoging.

TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING

8 november 2020

Niet (meer) aftrekbaar

In het verleden kende Nederland de aftrek vanwege buitengewone lasten. Bij die aftrek waren veel meer zorgkosten aftrekbaar. In de tabel staan de kosten die niet (meer) aftrekbaar zijn.

Niet (meer) aftrekbaar
Premies voor de zorgverzekering
Wettelijke eigen bijdrage (CAK of medicijnen)
Eigen bijdrage Zorgverzekeringswet
Vrijwillig en wettelijk eigen risico Zorgverzekeringswet
GGZ voor een minderjarige
Dyslexiezorg voor een minderjarige
Combinatietest prenatale screening zonder medische indicatie
Rollators, looprekken, loophulpen, krukken en gipssteun
Kosten scootmobiel en rolstoel

Eigen bijdrage

Voor orthopedische schoenen en andere hulpmiddelen betaal je een eigen bijdrage. Iedereen weet dat iedereen schoenen nodig heeft. Schoenen die aangeschaft zijn op medisch voorschrift komen in de plaats van de gewone schoenen waarvoor je echt naar de winkel zou zijn gegaan. Daarom geldt een eigen bijdrage. Het andere deel van het aankoopbedrag mag wel aftrekpost worden. Bonnetjes moeten onverwijld getoond kunnen worden.

Woonkostentoeslag en de betaalde rente als aftrekposten

Aftrekposten zijn alleen aftrekposten als iemand zelf de kosten heeft gedragen. Vergoedingen of tegemoetkomingen voor aftrekposten moeten in mindering worden gebracht op de aftrekpost. De woonkostentoeslag is zo'n tegemoetkoming die zorgt voor een lagere aftrekpost vanwege hypotheekrente.

Heffingskortingen

Nadat de belasting is uitgerekend wordt het te betalen bedrag verlaagd met de heffingskortingen. Er bestaan diverse heffingskortingen. Naast de algemene heffingskorting kent Nederland de arbeidskorting, de werkbonus, de inkomensafhankelijke combinatiekorting, de ouderenkorting, de alleenstaandouderenkorting, de jonggehandicaptenkorting en de levensloopkorting.

Heffingskortingen 2017	Niet AOW	AOW
Algemene heffingskorting inkomen Box 1 tot € 20.384	2.477	1.268
Algemene heffingskorting inkomen Box 1 tussen € 20.384 en € 68.507	Inkomens-afhankelijk	Inkomens-afhankelijk
Algemene heffingskorting inkomen Box 1 hoger dan € 68.507	0	0

TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING

8 november 2020

Maximum uitbetaling algemene heffingskorting als u bent geboren na 31 december 1962 en in 2017 de niet- of weinig verdienende fiscale partner bent	661	nvt
Inkomensafhankelijke combinatiekorting (maximaal)	2.835	1.452
Ouderenkorting bij een inkomen niet hoger dan € 36.783	nvt	1.596
Ouderenkorting bij een inkomen tussen € 36.783 en € 47.423	nvt	1.596 – 15% van inkomen min 36.783
Ouderenkorting bij een inkomen boven € 47.423	nvt	€ 0
Alleenstaande ouderenkorting	0	429
Jonggehandicaptenkorting	737	0
Levensloopverlofkorting	215	0
Korting groene beleggingen	0,7% van de vrijstelling in box 3	

Aangifte

In 2020 kan nog aangifte voor de inkomstenbelasting worden gedaan voor de jaren 2019, 2018, 2017, 2016 en 2015.

Er is een minimumbedrag om in aanmerking te komen voor de teruggave van inkomstenbelasting. Dat is € 16. Wie niet door de Belastingdienst gevraagd wordt om aangifte te doen, kan dat doen als hij of zij minstens € 16 terug krijgen.

Wie weet dat hij of zij zou moeten betalen, moet aangifte doen. De Belastingdienst mag alleen aanslagen opleggen als de burger tenminste € 47 moet bijbetalen.

Klein aanvullend pensioen

Gepensioneerden met een bescheiden aanvullend pensioen komen regelmatig in aanmerking voor teruggave van inkomstenbelasting. Dat komt omdat de Sociale Verzekeringsbank de volledige heffingskortingen kan verrekenen met het AOW-pensioen.

Negatief loon

Wie teveel ontvangen uitkering of loon aan de Sociale Dienst, UWV of een werkgever moet terugbetalen betaalt dan als regel een bruto bedrag terug. Daarin zit ook de loonheffing die aan de Belastingdienst is betaald. Door het terugbetaalde bedrag wordt het inkomen lager en krijg je zo de betaalde inkomstenbelasting terug. Doordat het inkomen lager wordt, ontstaat zo ook een hoger recht op andere voorzieningen zoals toeslagen.

Kosten vervoer

Bewaar alles wat helpt om aan te tonen dat de reizen gemaakt zijn. Denk aan afsprakenlijstjes van het ziekenhuis. Zelfs het gehele autogebruik van betreffend fiscaal jaar dat je aantonen kan helpt, vooral als de reizen om medisch noodzakelijke redenen er het leeuwendeel van is. Voor diëten gelden vaste aftrekbedragen. Dat is ook het geval voor extra kosten vanwege kleding en beddegoed.


TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING

8 november 2020

Nooit aftrek

Wanneer weet je dat je *toch geen* aftrekposten hebt? Denk aan de situatie dat je een huurwoning hebt, je geen specifieke zorgkosten hebt en je totaal aan giften voor goede doelen niet boven de 150 euro uit komt.

Voorbeelden van zinvolle aangiftes




CLIENTEN BERAAD ALMERE

Werkende alleenstaande ouder

Werkgever	Arbeidskorting	Loonheffing	Loon
Zorginstelling	2.482	2.704	20.929
Reisaftrek			-/- 288
Tarief over 20.641		36,65 % over € 20.385 en 38,10 % over € 256	
Belasting			7.567
Heffingskortingen			-/- 5.860
Algemene	2.464		
Arbeidskorting	3.396		
Loonheffing			-/- 2.704
Teruggave			997

TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING


8 november 2020



CLIENTEN BERAAD ALMERE

Alleenstaand AOW zonder aanvullend pensioen

Pensioenfonds	Loonheffing	Loon
Sociale verzekeringsbank	0	15.519
Tarief		18,75 %
Belasting		2.909
Algemene heffingskorting	1.286	
Ouderenkorting	1.596	
Alleenstaandouderenkorting	429	
Totaal heffingskortingen	3.311	-/- 3.311
Niet gebruikte heffingskorting		-/- 402



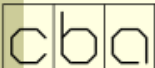
CLIENTEN BERAAD ALMERE

Alleenstaand AOW en aanvullend pensioen

Pensioenfonds	Loonheffing	Loon
Sociale verzekeringsbank	0	15.519
ASR	553	2.953
Pf Detailhandel	536	2.863
Zwitserleven	373	1.994
Sub totaal	1.462	23.329
Belasting		4.416
Heffingskortingen (1.268 + 1.596 + 429)		-/- 3.293
		1.123
Loonheffing		1.462
Resultaat: terug		339

TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING


8 november 2020



CLIENTEN BERAAD ALMERE

AOW gezin

Pensioenfonds	Loonheffing	Loon
Sociale verzekeringsbank	0	10.683
Tarief		18,75 %
Belasting		2.003
Algemene heffingskorting	1.268	
Ouderenkorting	1.596	
Totaal	2.864	-/- 2.864
Niet gebruikte heffingskorting		861



CLIENTEN BERAAD ALMERE

AOW gezin en aanvullend pensioen

Pensioenfonds	Loonheffing	Loon
Sociale verzekeringsbank	0	10.683
Pensioenfonds	460	2.452
Totaal	460	12.587
Tarief		18,75 %
Belasting en premie		2.360
Heffingskortingen (1.268 + 1.596)		2.864
Belastingplicht		0
Teruggave		460

TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING

8 november 2020

De teruggave voor een woning van € 1.000.000 in diverse jaren



CLIENTEN BERAAD ALMERE

Een dure woning 2013

Inhoudingsplichtige	Loonheffing	Loon
DSB	120.865	250.000
Eigen woningforfait	1.000.000	5.640
Aftrekbare rente		50.000
Belastbaar inkomen		205.640
Belasting		100.349
Heffingskortingen		2.551
Loonheffing		120.865
Teruggave		23.076



CLIENTEN BERAAD ALMERE

Een dure woning 2016

Inhoudingsplichtige	Loonheffing	Loon
DSB	121.637	250.000
Eigen woningforfait	1.000.000	7.500
Aftrekbare rente		50.000
Belastbaar inkomen		207.500
Belasting		101.814
Heffingskortingen		0
Loonheffing		121.527
Teruggave		19.713

TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING


8 november 2020



CLIENTEN BERAAD ALMERE

Een dure woning 2019

Inhoudingsplichtige	Loonheffing	Loon
DSB	119.725	250.000
Eigen woningforfait	1.000.000	6.500
Aftrekbare rente		50.000
Belastbaar inkomen		206.500
Belasting		98.589
Heffingskortingen		0
Loonheffing		119.725
Teruggave		21.136



CLIENTEN BERAAD ALMERE

Teruggave dure woning 2013 / 2016 / 2019

jaar	teruggave
2013	23.076
2016	19.713
2019	21.136

TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING

8 november 2020

SIGNALEN

Na het informatieve deel van de Beraadsgroep is er ruimte voor de signalen uit Almere over het minimale bestaan. Het CBA hoort graag signalen over ontwikkelingen die Almeerders met een laag inkomen raken. Daarvoor is het rondje ‘klachten, wensen en verlangens’.

Iedere deelnemer krijgt de mogelijkheid om zijn of haar vragen te stellen. Signalen van structurele problemen pakt het CBA op. Individuele hulpvragen kan het CBA niet in behandeling nemen. Daarvoor moet het CBA verwijzen naar de Almeerse hulpverleners.

Zilvervloot voor jongeren

Een deelnemer wijst op een voorstel om jongeren van 18 jaar eenmalig € 10.000 te geven. Opgemerkt wordt dat er volgend jaar verkiezingen zullen worden gehouden voor de Tweede Kamer. Politieke partijen laten soms een onderdeel zien van hun programma voor die verkiezingen. Dit idee is van GroenLinks. Andere politieke partijen zullen naar verwachting weer andere speerpunten laten zien. Het is aan de kiezer om te bepalen welke partij de meeste stemmen krijgt en daarmee de meeste zeggenschap. Nederland is een land waarin politieke partijen nooit in hun eentjes de baas zijn. Partijen zijn dus afhankelijk van anderen in het realiseren van hun idealen. De toekomst zal leren of deze suggestie van GroenLinks realiteit wordt.

Woonlastenfonds met oude informatie

Een deelnemer vraagt waarom de gemeente Almere een bijdrage uit het Woonlastenfonds 2020 berekent aan de hand van de informatie uit 2018.

Opgemerkt wordt dat de gemeente afhankelijk is van de informatie van de Belastingdienst Toeslagen. Bij de start van die Dienst is er al snel veel misgegaan. Daardoor konden aanvragers van een bijdrage uit het Woonlastenfonds niet de definitieve gegevens van het voorgaande kalenderjaar inleveren bij Sociale Zaken. Daarom is toen besloten om de gegevens van een eerder jaar te gebruiken. Zo doende werken de problemen uit de startfase van de Belastingdienst Toeslagen nog steeds door in het Woonlastenfonds van de gemeente Almere.

Het is de vraag of het Woonlastenfonds onbeschadigd uit de evaluatie van het minimabeleid komt. In 2017 is er al een poging geweest om het Woonlastenfonds af te schaffen. Die poging is in de coalitie-onderhandelingen van 2018 afgeslagen. Het huidige coalitieakkoord zou wel eens kunnen betekenen dat het Woonlastenfonds op de helling gaat. Minimabeleid zal activerend worden. Bij de eerder poging om het Woonlastenfonds af te schaffen is dat juist als reden aangevoerd om het Woonlastenfonds op te doeken.

Beheer van de stad

Een deelnemer merkt op dat Almere verloedert. Hij vraagt zich af waarom dat gebeurt. Als iedereen zijn eigen rommel opruimt hoeft Almere niet te verloederen.

Opgemerkt wordt dat het Stadhuis vindt dat er te weinig geld is om de stad op orde te houden: beheer en onderhoud van de stad. Vanwege de financiële gevolgen van corona zouden veel gemeentebestuurders over enige tijd waarschijnlijk eerder keuzes moeten maken om te bezuinigen, dan dat er geld ‘over’ zou zijn voor huidige taken.

TERUGGAVE INKOMSTENBELASTING

8 november 2020

Die opvatting van de deelnemer – ruim je eigen rommel op – kan op veel steun van de andere deelnemers rekenen.

Drempel aftrekbare zorgkosten

Een deelnemer vraagt naar de drempel voor de persoonsgebonden aftrek.

Opgemerkt wordt dat er zowel voor zorgkosten als giften een drempel geldt. Idem bij kosten voor scholing. De specifieke zorgkosten mogen voor 140 % in de aangifte verwerkt worden als het inkomen beneden een zekere hoogte blijft. Gepensioneerden mogen zelfs 213 procent van de specifieke zorgkosten in de aangifte verwerken.

Leegstand

Een deelnemer merkt op dat er al drie jaar lang een woning leeg staat aan de Vergeet-mij-nietjesstraat op nummer 3. Het gaat om een koopwoning met een praktijkruimte.

Opgemerkt wordt dat er een openbare online veiling gehouden wordt van de woning aan de Vergeet-mij-nietjesstraat 19. De woning Vergeet-mij-nietjesstraat nummer 3 blijkt te koop te staan voor een prijs vanaf € 335.000. De koper moet bereid zijn alle kosten van de koop en de eigendomsoverdracht te betalen.

Plaats van samenkomst

Opgemerkt wordt dat de resterende Beraadsgroepen voor dit jaar in de Levend-Water-kerk gehouden zullen worden. Het huren van de kerk is veel duurder dan het huren van een ruimte bij een buurthuis.

Het is de vraag of 't Kardoes voor volgend jaar ruimte kan leveren voor 30 deelnemers aan de Beraadsgroep.

Een deel van de deelnemers vindt de huidige locatie een goede. Een van de deelnemers wijst op buurthuis De Inloop in Stedenwijk. De bus stopt daar vlakbij en de zaal is groter dan die van 't Kardoes.