

CHECKLIST AANGIFTE INKOMSTENBELASTING 2023 (extra informatie t.o.v. verkorte checklist)

BOX 1

- Inkomen **Bijvoegen: Jaaropgave(n)** per werkgever en/of uitkeringsinstantie (bijv. UWV, AOW, SVB en ook van lijfrente- of arbeidsongeschiktheidsuitkeringen)
[ook afkoopsommen lijfrenten/pensioenen]
- Inkomsten als freelancer, alfahulp of bijverdiensten, uit ter beschikkingstelling van vermogensbestanddelen (rente, huur) **(vrijstelling 12% op TBS)** **Bijvoegen:** Overzichten van de inkomsten en van de eventueel gemaakte kosten (bijv. PGB)
Huur van ter beschikking gesteld pand aan B.V., rente op schuldvorderingen op B.V. e.d. (ook opgeven Boekwaarden 1/1 + 31/12 TBS pand(en) en schulden op TBS pand(en)
Uitkering uit kapitaalverzekering bij overlijden boven de vrijstelling van € 7.913 (2023)
Uitkering uit een kapitaalverzekering die op 14 september 1999 al bestond (rente bestanddeel = uitkering -/- betaalde premies) bijvoegen polis, betaalde premie en aantal jaar dat premie betaald is. **Geen uitkering uit kapitaalverzekering eigen woning**
- Inkomsten uit periodieke uitkeringen Overheidsbijdragen eigen woning, **alimentatie**, termijnen van lijfrenten (die niet onder de loonheffing vielen), studietoelagen, uitkeringen i.v.m. invaliditeit, ziekte of ongeval (bijv. uitkering uit particuliere AOV verzekering). Terugontvangen bedragen en vergoedingen voor bedragen die op een eerdere aangifte in mindering is gebracht (alimentatie, ziektekosten en andere buitengewone uitgaven e.d.)
- Eigen woning (alleen als hoofdverblijf) **Bijvoegen:** Opgave W.O.Z. waarde (ontvangen in 2023 met **peildatum 1 januari 2022**)
(let op, bij nieuw afgesloten leningen **Bijvoegen:** Jaaropgave(n) van de betaalde rente, boete rente, ontvangen depotrente
is de rente alleen aftrekbaar wanneer er **Bijvoegen:** Kopie afrekeningnota notaris, kopie nota taxatiekosten van 2023
afgelost wordt op de lening) **Bijvoegen:** Periodieke betalingen voor erfpacht, opstal en beklemming ivm eigen woning
 Bijvoegen: Een uitkering ontvangen uit hoofde van een kapitaalverzekering eigen woning (hiervoor gelden vrijstellingen, s.v.p. aan ons doorgeven hoeveel jaren er premie betaald is **+ kopie polis bijvoegen**)
 Bijvoegen: Bij tijdelijk verhuur van de eigen woning; opgave periode verhuur en ontv. huur.
 Bijvoegen: Bij verkoop oude woning: afrekening notaris, restschuld oude hypotheek, verkoopkosten oude woning (voor de bepaling van de eigen woning reserve)
 Bijvoegen: Bij verhoging hypotheek of een eerste hypotheek: kopie van de lening overeenkomst
 Bijvoegen: Bij verhoging hypotheek i.v.m. verbetering of onderhoud van de eigen woning: opgave van de gedane uitgaven bijvoegen (**geen** nota's, bonnen)
- Uitgaven voor inkomensvoorzieningen** Indien u lijfrentepremies heeft betaald **Bijvoegen: kopie polis, betaalde lijfrente premies bedrag pensioen aangroei 2022** (pensioenverzekeraar is verplicht dit bedrag aan u te verstrekken [factor A]). (ook lijfrente stortingen voor meerderjarige invalide kind/kleinkind)
Let op !!!! zonder opgave van factor A heeft u géén recht op aftrek
Let op !!!! bouwde u geen pensioen op via werkgever, dan is aftrek mogelijk zonder factor A
Let op !!!! er is ook aftrek mogelijk bij Banksparen en Beleggingsparen (geblokkeerde lijfrente spaarrekening of lijfrentebeleggingsrekening)
 Premies voor periodieke uitkeringen bij ziekte, invaliditeit of ongeval (zoals AOV premie)
 Premies voor vrijwillige bijdragen Algemene nabestaandenwet
 Bijvoegen: Negatieve uitgaven inkomensvoorzieningen (teruggaaf betaalde lijfrentepremies of afkoop lijfrenteverzekering of volledige opname lijfrenteverzekering e.d.)

BOX 2 (veelal voor werknemers niet van toepassing)

- Aanmerkelijk belang U of uw fiscale partner bezit minimaal 5% van de aandelen, opties of winstbewijzen in een vennootschap of een coöperatie.
Bijvoegen: Opgave van soort aandelen/opties, aantal aandelen, de ontvangen dividenden en andere winstuitkeringen (ook van uw partner en/of minderjarige kinderen). Vermeld het forfaitair rendement van een buitenlandse beleggingsmaatschappij en de gemaakte kosten om rendementen te ontvangen (beheerkosten aandelen).
Vervreemdingsvoordelen (verkoop); overdrachtsprijs -/- verkrijgingprijs

BOX 3

Bezittingen

Met een waarde van meer dan € 57.000 p.p. of € 114.000 (fiscale partners)

- Geén bezittingen boven vrijstellingen (box 3 is op u niet van toepassing).**
 - Wél bezittingen (ook in het buitenland) boven de vrijstellingen, zoals spaargelden, aandelen, **tweede** woning, overige onroerende zaken en beleggingskostbaarheden, vorderingen op grond van een nalatenschap (aandeel onverdeelde boedel), saldo premie depot bij bank of verzekeringsmaatschappij, aandeel in vermogen VVE, **kapitaalverzekeringen** (niet die gekoppeld is aan de eigen woning), genotsrechten (vruchtgebruik) en/of overige vorderingen
wordt de **tweede** woning verhuurd, dan graag de kale jaarhuur opgeven/**bijvoegen**.
Valt de **tweede** woning onder erfpacht dan de jaarlijkse betaald erfpacht doorgeven (woning waarde wordt verminderd met 17x de jaarlijkse erfpachtcanon)
 - Bijvoegen:** De waarde per 1 januari 2023
 - Bijvoegen:** Bedrag belegd in ondernemingen (durfkapitaal) en/of bedrag groene beleggingen
 - Bijvoegen:** Het bedrag van de in 2023 ingehouden dividendbelasting
- Schulden
- Met een waarde van meer dan € 3.200 p.p. of € 6.400 (fiscale partners)**
- U, uw fiscale partner en minderjarige kind(eren) had schulden, zoals schulden voor het kopen van consumptiegoederen (consumptief krediet of hypotheek), schulden voor het financieren van aandelen (excl. aanmerkelijk belang), schulden op grond van de Wet studiefinanciering etc.
 - Hebt u een schenking gedaan op paper, dan telt deze waarde mee als schuld in box3
 - Bijvoegen:** De waarde per 1 januari 2023
 - Over 2023 wordt nog steeds gewerkt met fictieve rendementen, waarover u 32% inkomstenbelasting moet betalen. Wel wordt in 2023 onderscheid gemaakt tussen bank/spaartegoeden en overige bezittingen. Bij bank en spaartegoeden wordt rekening gehouden met een rendement van slechts 0,01% en bij beleggingen en andere bezittingen wordt uitgegaan van een rendement van 6,17%**

Persoonsgebonden aftrek

Onderhoudsverplichtingen

- Betaalde (wettelijke) schadevergoedingsverplichtingen, periodieke uitkeringen uit dringende morele verplichtingen (vastgelegd in een overeenkomst). Ook betalingen voor verrekening pensioenrechten bij echtscheiding.

Durfkapitaal

- Beschikking inspecteur dat er recht bestaat op kwijtscheldingsverlies (verliezen op geldleningen aan beginnende ondernemers (Agaathleningen) (overgangsregeling vanaf 2011 max. 8 jaar) Durfkapitaal moet dus zijn verstrekt voor 1 januari 2011

Ziekte, invaliditeit, bevalling

- Specifieke uitgaven: **Specifieke ziektekosten zijn aftrekbaar.** (boven de drempel van 1,65% over het inkomen tussen € 8.093 en € 42.986/ boven de € 42.986 ; € 700 + 5,75% van het bedrag boven de € 42.986)

Genees- en heelkundige hulp, reiskosten ziekenbezoek, voorgeschreven medicijnen, uitgaven voor hulpmiddelen, gehoorapparaat, kunstgebit/prothesen (bril en lenzen zijn niet aftrekbaar), vervoer van een zieke, dieetkosten alleen op dokters voorschrift en volgens tabel extra uitgaven kleding en beddengoed. e.d.

Overige buitengewone uitgaven

- Uitgaven voor extra gezinshulp (drempel inkomen < € 33.195, geen drempel daarboven wel)
- Uitgaven weekendbezoek ernstig gehandicapte van 21 jaar of ouder.
- Periodieke giften die zijn vastgelegd via een notaris of in een schriftelijke overeenkomst met de ANBI (geen minimum- of maximumgrenzen)
- Overige giften aan instellingen die aangemerkt worden als algemeen nut beogende instelling (ANBI) (drempel 1% verzamelinkomen) **(een Culturele ANBI gift mag worden verhoogd met 25%)** Giften aan een steunstichting (SBBI) zijn aftrekbaar als een gewone gift. Kosten voor vrijwilligerswerk zijn ook als gift aftrekbaar.

Toeslagen

Niet van belang voor de aangifte (slechts ter controle)

- Beschikking reeds ontvangen Zorgtoeslag (eventuele niet vooraf ontvangen zorgtoeslag kan nog tot 1 september a.s. aangevraagd worden, als u bij ons in de uitstelregeling zit, dan is de periode 1 jaar) (in 2023 is er al recht op zorgtoeslag bij een inkomen < € 38.520 met toeslagpartner € 48.224) (in 2024 tot en inkomen van € 37496 / € 47.386)
 - Beschikking huurtoeslag + opgave kale huur en service kosten