

CHECKLIST AANGIFTE IB 2020 **(speciaal t.b.v. pensioengerechtigden).**

BOX 1

AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen

- * Van de jaaropgaven het bedrag overnemen in het hokje “fiscaal loon”;
- * Denk erom de ingehouden loonbelasting in te vullen onder “loonheffing”;
- * Eventueel pensioenen uit het buitenland invullen onder “buitenlandse uitkeringen”, als er in het buitenland belasting wordt betaald over dit pensioen tevens de regeling ter voorkoming van dubbele belasting invullen (bij “vrijstellingen en verminderingen”).
Vragen naar beroep (ambtenaar) of buitenlandse belasting betaald.

Eigen woning

- * WOZ waarde per peildatum 1 januari 2018 invullen;
- * Hypotheekrente en kosten: alleen de rente opgeven die tot de eigenwoningschuld behoort.

Andere inkomsten

- * Inkomen uit bijverdienste;
- * Aftrekbare kosten: vervoerskosten € 0,19 per km. en verder alle zakelijke kosten;
- * Inkomsten uit vrijwilligerswerk: vrij is € 5,10 per uur, € 170,00 per maand, € 1.700,00 per jaar. Indien meer dan, dan is de VOLLEDIGE OPBRENGST BELAST.

BOX 3

Sparen en beleggen

- * Alle banksaldi met vermelding van het rekeningnummer invullen (jaaroverzicht banken);
- * Beleggingen, obligaties, aandelen o.i.d. volgens opgave bank;
- * Alle andere bezittingen: bv. Leningen aan derden, saldo Vereniging van Eigenaren;
- * Onroerende zaken, tweede woning (WOZ waarde per peildatum 1 januari 2018);
- * Woning in het buitenland: waarde in het economisch verkeer (denk erom een beroep te doen op de regeling ter voorkoming van dubbele belasting);
- * Schulden voor consumptieve doeleinden (auto o.i.d.), negatief banksaldo, erfbelasting.

AFTREKPOSTEN

Specifieke zorgkosten, denk om aftrek eigen risico (zowel wettelijk als vrijwillig), geen aftrek CAK bijdragen.

- * Genees- en heelkundige hulp;
- * Huisarts, tandarts (techniekkosten zijn aftrekbaar als hulpmiddel). Paramedicus, acupunctuur, homeopathie, reiskosten ziekenbezoek (van degene met wie u een huishouding voerde). Langer dan 1 maand, € 0,19 per km, enkele afstand meer dan 10 km;
- * Medicijnen op voorschrift arts;
- * Hulpmiddelen (geen brillen en contactlenzen): slaapapneu € 100,00 per jaar, batterijen hoorapparaat, € 60,00 per oor, verzekering gehoorapparaat, bruggen, kunstgebit

- * **Geen** aftrek scootmobiel, traplift, loophulpmiddelen, aanpassingen aan de woning;
- * Vervoer naar arts en ziekenhuis tegen € 0,40 per km (in principe de werkelijke kosten eigen auto);
- * Dieet op voorschrift arts of diëtist, volgens dieetlijst. Denk om eventueel tijdsevenredigheid;
- * Extra uitgaven kleding en beddengoed € 300,00 per jaar bijvoorbeeld bij incontinentie, huidaandoeningen, wanneer u kunt aantonen dat dit meer dan € 300,00 bedraagt is de mogelijkheid dat men voor aftrek van € 750,00 in aanmerking komt;
- * Uitgaven extra gezinshulp nodig door ziekte of invaliditeit. CAK bijdragen zijn niet aftrekbaar;
- * Eigen bijdrage gehoorapparaat niet meer aftrekbaar (Eigen aanschaf wel aftrekbaar)

GIFTEN

- * Opzoeken in de “ANBI” lijst Belastingdienst. Denk om splitsing Cultureel (extra aftrek) en gewoon.
- * www.belastingdienst.nl/rekenhulpen/anbi_zoeken/

VRIJSTELLINGEN EN VERMINDERINGEN

- * Aftrek ter voorkoming van dubbele belasting: bij inkomsten uit het buitenland waarover in dat land belasting wordt betaald, bij bezit tweede woning in het buitenland.

TE VERREKENEN BEDRAGEN

- * Voorlopige aanslagen 2019 invullen, let op reeds ingehouden dividendbelasting in 2019.

VERDELING

- * Naar eigen inzicht zo voordelig mogelijk verdelen over de fiscale partners, onder € 45,00 wordt niet ingevorderd en onder € 15,00 geen teruggaaf.

WIJZIGINGEN vanaf 2018

- * Als er RECHT bestaat op de AOW voor een ongehuwde (door b.v. de verpleeghuissituatie) maar deze AOW is niet aangevraagd/ontvangen, dan kan toch de alleenstaande ouderenkorting (€ 438,00) aangevraagd worden, de betreffende vraag dus met “ja” beantwoorden voor beide echtelieden.
 - * De **AHK** (Algemene Heffingskorting) wordt afgebouwd en is inkomensafhankelijk, bij een verzamelinkomen in 2019 tot € 20.384,00 verandert de korting in € 1.268,00, bij een verzamelinkomen boven € 20.384,00 tot € 68.507,00 afbouw 2,633% korting tot een minimum bedrag van € 0,00 voor 2019 voor P.G. (verzamelinkomen boven € 68.507,00).
 - * De **Ouderenkorting** is inkomensafhankelijk, bij een verzamelinkomen t/m € 36.783,00 is het € 1.596,00 en boven de € 36.783,00 tot € 47.423,00 is het € 1.596,00 min 15% Boven € 47.423,00 is het € 0,00.(bedragen inmiddels aangepast)
- DIT IS VOORAL VAN BELANG BIJ DE VERDELING.**

* Duitse Pensioenen: Per 1 januari 2016 is de overeenkomst met Duitsland gewijzigd, kleine pensioenen (<15.000,00) worden voortaan in Nederland belast, bij overheidspensioenen is de nationaliteit van de ontvanger bepalend. Invullen bij buitenlandse pensioenen, geen voorkoming van dubbele belasting aanvragen, er is wel zorgpremie over verschuldigd, voor 2019 geldt nog steeds de overgangsregeling.

Leeuwarden, februari 2021.
S.P. Wiersma