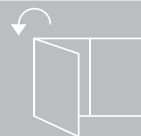


2011

11
M

***Bent u in 2011 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

Koos u voor de buitenlandse periode in 2011 niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? En wilt u met dit overzicht uw drempelinkomen of verzamelinkomen berekenen? Dan moet u bij het invullen van dit overzicht ook rekening houden met uw buitenlandse inkomsten in de buitenlandse periode in 2011. Zie de toelichting op bladzijde 2.

Box 1

Neem de bedragen over uit de aangifte

Winst	vraag 14b en 24b	
Loon	vraag 25a en 26a	
Foioen en andere inkomsten	vraag 25c en 26c	
Pensioen en uitkeringen	vraag 27 en 28	
Buitenlands loon	vraag 30a en 31a	
Buitenlands pensioen en uitkeringen	vraag 32a en 33a	
Bijverdiensten en dergelijke	vraag 36c en 37c	
Inkomsten uit ter beschikking gesteld vermogen	vraag 38d en 39d	
Ontvangen alimentatie	vraag 44c en 45c	
Periodieke uitkeringen	vraag 46f en 47f	
Overige inkomsten	vraag 48a en 49a	
Negatieve persoonsgebonden aftrek	vraag 50a en 51a	
Teruggekregen premies e.d.	vraag 54c en 55c	
		+
Tel op		
Saldo eigen woning	vraag 42p/q en 43q/r	
		+/-
Tel op, maar is het saldo eigen woning een negatief bedrag, trek dan af	Inkomsten box 1	A

Reisaf trek openbaar vervoer	vraag 34c en 35c	
Af trek vanwege geen of een kleine eigenwoningsschuld	vraag 42s en 43t	
Uitgaven inkomensvoorzieningen	vraag 52g en 53g	
Tel op Aftrekposten		B

Betaalde alimentatie e.d.	vraag 67a en 68a	
Levensonderhoud kind < 30 jaar	vraag 69a en 70a	
Tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten	vraag 71a en 72a	
Specifieke zorgkosten	vraag 73a en 74a	
Studiekosten/scholingsuitgaven	vraag 75a en 76a	
Kosten rijksmonumentenpand	vraag 77a en 78a	
Kwijtgescholden durfkapitaal	vraag 79a en 80a	
Giften	vraag 81a en 82a	
Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	vraag 83a en 84a	
Tel op Persoonsgebonden aftrekposten		C

Totaal inkomsten	Neem over van A	
Aftrekposten	Neem over van B	
Vrijgesteld inkomen	vraag 99b	
Tel op		+
Trek af		-
Persoonsgebonden aftrekposten	Neem over van C	
Trek af Inkomen uit werk en woning		E
Verrekenbare verliezen		-
Trek af Belastbaar inkomen uit werk en woning		F

Box 2

Neem de bedragen over uit de aangifte

Voordeel uit aanmerkelijk belang	vraag 56h/i en 57h/i	
Vrijgesteld inkomen	vraag 99b	
Trek af Persoonsgebonden aftrek voor zover niet bij box 1 en 3 in mindering gebracht		-
Trek af Inkomen uit aanmerkelijk belang		H
Verrekenbare verliezen		-
Trek af Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang		I

Box 3

Neem het bedrag over uit de aangifte

Voordeel uit sparen en beleggen	vraag 61l en 65l	
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 op bladzijde 1 kunt u vanuit uw aangifte uw inkomsten en aftrekposten invullen. Zo hebt u een overzicht van uw belastbare inkomens in de drie boxen. Deze gegevens kunt u later vergelijken met de gegevens op uw aanslag. Bewaar het overzicht daarom goed. Meer informatie over aangifte doen en hoe het belastingstelsel werkt, vindt u op www.belastingdienst.nl.

Drempelinkomen

Hebt u uitgaven gedaan voor specifieke zorgkosten of giften? Dan moet u een drempelbedrag berekenen. Dit is het deel van de uitgaven dat niet aftrekbaar is. De hoogte van het drempelbedrag hangt af van uw drempelinkomen en eventueel van dat van uw (fiscale) partner.

Kiest u in uw aangifte voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan is uw drempelinkomen het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in de drie boxen, maar zonder uw persoonsgebonden aftrekposten en verrekenbare verliezen over vorige jaren. De persoonsgebonden aftrekposten staan apart in het overzicht. Bij iedere aftrekpost waarvoor een drempelbedrag geldt, kunt u met het overzicht en een rekenhulp het drempelbedrag en het aftrekbedrag berekenen.

Let op!

Kiest u voor de periode in 2011 dat u in het buitenland woonde **niet** voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan moet u om uw drempelinkomen te berekenen het overzicht invullen alsof u wel gekozen hebt voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. U moet dan telkens uitgaan van uw Nederlandse en uw niet-Nederlandse inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen.

Let op!

Had u in 2011 vrijgestelde inkomsten als functionaris bij een internationale organisatie? Dan moet u de vrijgestelde inkomsten van vraag 29 bij het drempelinkomen tellen.

Verzamelinkomen

Voor de ouderenkorting mag uw verzamelinkomen niet hoger zijn dan een bepaald bedrag. Het verzamelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in de drie boxen, maar zonder uw verrekenbare verliezen over vorige jaren. Bij de vraag over de ouderenkorting berekent u met het overzicht en een rekenhulp het verzamelinkomen.

Let op!

Kiest u voor de periode in 2011 dat u in het buitenland woonde **niet** voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan moet u om uw verzamelinkomen te berekenen het overzicht invullen alsof u wel gekozen hebt voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. U moet dan telkens uitgaan van uw Nederlandse en uw niet-Nederlandse inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen, zonder rekening te houden met uw vrijgesteld inkomen.

Berekenen wat u moet betalen of terugkrijgt

Met het overzicht op bladzijde 1 berekent u de hoogte van de aanslag met de rekenhulp in deze toelichting op bladzijde 87. Deze gegevens kunt u later vergelijken met de gegevens op uw aanslag.

Speciale regels voor de berekening van de aanslag

In een aantal situaties gelden er voor de berekening van de aanslag speciale regels. Dat is het geval als u in 2011:

- 65 jaar bent geworden
- 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
- nog een te verrekenen verlies had uit aanmerkelijk belang, terwijl u geen aanmerkelijk belang meer had
- inkomen had waarover u bij vraag 105h en 105i vraagt om correctie en vermindering van inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

In deze gevallen kunt u de berekening met de rekenhulp niet zonder meer gebruiken.

Meer informatie over het berekenen van de aanslag krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Percentage premie volksverzekeringen

Was u in 2011 verzekerd voor de volksverzekeringen Algemene ouderdomswet (AOW), Algemene nabestaandenwet (Anw) en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ)? Dan bent u 31,15% aan premies verschuldigd over maximaal € 33.436 in box 1 (inkomen uit werk en woning). U betaalt dus hooguit € 10.415 aan premies. Was u 65 jaar of ouder in 2011, dan vervalt de AOW-premie. Uw bent dan 13,25% aan premies verschuldigd voor de andere volksverzekeringen over maximaal € 33.436. U betaalt dus hooguit € 4.430 aan premies. Bent u geboren vóór 1 januari 1946? U bent dan in totaal 13,25% aan premies verschuldigd over maximaal € 33.485. U betaalt dan hooguit € 4.436 aan premies. Hieronder ziet u welke percentages op jaarbasis gelden voor de drie volksverzekeringen.

AOW	17,90%
Anw	1,10%
AWBZ	12,15% +
Totaal:	31,15%

Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

Voor de zorgverzekering betaalt iedereen rechtstreeks premie aan zijn zorgverzekeraar. Daarnaast betaalt u een inkomensafhankelijke bijdrage aan de overheid. Deze bijdrage is een percentage van uw inkomen en wordt ingehouden op uw loon of uitkering.

Hebt u winst uit onderneming, inkomsten uit overig werk, periodieke uitkeringen en verstrekkingen of buitenlandse pensioeninkomsten? Dan ontvangt u een voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet (Zvw). Als u alleen loon of een uitkering hebt, krijgt u geen aanslag Zvw. De inkomensafhankelijke bijdrage is dan al ingehouden op uw loon of uitkering. De aanslag Zvw wordt niet verminderd met heffingskortingen. Dat gebeurt wel met de aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen.

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 kunt krijgen. Als u werkt kunt u ook de arbeidskorting krijgen. En hebt u kinderen? Dan krijgt u misschien de ouderschapsverlofkorting. Of u wel of niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige voor de buitenlandse periode beïnvloedt ook uw recht op heffingskortingen.

Was u in loondienst of ontving u een uitkering? Dan kreeg u al via uw werkgever of uitkerende instantie een of meer van de volgende heffingskortingen:

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

Hierdoor hebt u al minder loonheffing betaald over uw loon of uitkering. Sommige heffingskortingen vraagt u aan bij ons. Dat doet u met de aangifte inkomstenbelasting 2011. Meer informatie vindt u in deze toelichting bij vraag 85 tot en met 91.

De hoogte van heffingskorting(en) die u kunt krijgen, is afhankelijk van de vraag of u in Nederland verplicht verzekerd was voor de volksverzekeringen en of u belastingplichtig was. U kunt recht hebben op het belastingdeel en het premiedeel van de heffingskorting(en). Het belastingdeel is 1,85/33,00 van het bedrag van de heffingskorting(en). Het premiedeel is 31,15/33,00 van het bedrag van de heffingskorting(en).

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 2011 geen of een laag inkomen had, houden wij rekening met de belasting die uw fiscale partner is verschuldigd. U kunt dan misschien uitbetaling van de 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
- ouderschapsverlofkorting
- levensloopverlofkorting

Woonde u in België en koos u in de buitenlandse periode niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan komt u alleen in aanmerking voor uitbetaling van de heffingskortingen als u zelf in 2011 in Nederland belaste inkomsten had.

Met ingang van 2009 wordt in sommige gevallen de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de niet- of weinigverdienende partner afgebouwd.

Meer informatie en voorbeelden over uitbetaling van de heffingskortingen en afbouw van de algemene heffingskorting vindt u bij vraag 85.

Verrekenbare verliezen

Uw inkomen in box 1 of 2 kan in een bepaald belastingjaar negatief zijn, bijvoorbeeld door verlies uit onderneming. Dit negatieve inkomen is dan een verrekenbaar verlies.

Wij verrekenen een verlies uit box 1 automatisch met een positief inkomen van een of meer van de drie voorafgaande jaren. Een verlies uit box 2 wordt automatisch verrekend met een positief inkomen over het vorige jaar.

Hebt u nog een onverrekend verlies uit vorige jaren? Dan houden we daarmee rekening bij de berekening van uw definitieve aanslag over 2011.

Meer informatie over verrekenbare verliezen krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

INHOUD

OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN	1	36,37 Bijverdiensten en inkomsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter	28
AANGIFTE DOEN	6	38,39 Inkomsten uit beschikbaar gestelde bezittingen	30
1 Een deel van 2011 in het buitenland wonen	8	40,41 Waarde van de vermogensbestanddelen	31
2 Wel of geen fiscale partner	13	42 Eigen woning <i>Alleen voor de periode dat u in Nederland woonde</i>	31
3 Fiscale partner	15	43 Eigen woning <i>Alleen voor de periode dat u in het buitenland woonde</i>	36
4 Persoonlijke situatie: kinderen	16	44,45 Ontvangen alimentatie en afkoopsommen daarvan	42
Winst uit onderneming	16	46,47 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan	42
5 Winst uit onderneming: vrijgestelde winstbestanddelen	16	48,49 Overige inkomsten	44
6 Winst uit onderneming: kosten en lasten die niet of gedeeltelijk niet aftrekbaar zijn	17	50,51 Negatieve persoonsgebonden aftrek	44
7 Winst uit onderneming: winst uit zeescheepvaart volgens de tonnageregeling	18	52,53 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	44
8 Winst uit onderneming: investeringsregelingen	18	54,55 Afschrijvingen die niet onder de loonheffing vielen en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	46
9 Winst uit onderneming: wijzigingen in toelaatbare reserves	19	56,57 Aanmerkelijk belang	47
10 Winst uit onderneming: saldo fiscale winstberekening	19	58 Te conserveren inkomen	49
11 Winst uit onderneming: medegerechtigde in een onderneming	19	59 Bezittingen <i>Alleen voor de periode dat u in Nederland woonde</i>	50
13 Winst uit onderneming: ondernemersaftrek	19	60 Schulden <i>Alleen voor de periode dat u in Nederland woonde</i>	55
14 Belastbare winst uit onderneming	22	61 Voordeel uit sparen en beleggen <i>Alleen voor de periode dat u in Nederland woonde</i>	56
15-24 Winst uit onderneming <i>Alleen voor de periode dat u in het buitenland woonde</i>	22	62 Buitenlandse bank- en spaartegoeden	57
25,26 Loon en ziekte-uitkeringen uit Nederland	22	63 Bezittingen <i>Voor de periode dat u in het buitenland woonde, of voor heel 2011</i>	57
27,28 AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen uit Nederland	24	64 Schulden <i>Voor de periode dat u in het buitenland woonde, of voor heel 2011</i>	63
29 Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie	26	65 Voordeel uit sparen en beleggen <i>Voor de periode dat u in het buitenland woonde, of voor heel 2011</i>	64
30,31 Loon en dergelijke uit het buitenland	26		
32,33 Pensioen en uitkeringen uit het buitenland	27		
34,35 Reisaftrek openbaar vervoer	27		

INHOUD

66	Bank- en spaartegoeden buiten Nederland	65	100	Verzekeringsplicht volksverzekeringen	87
67, 68	Betaalde alimentatie en andere onderhouds- verplichtingen aan de ex-partner	65	101	Verplicht verzekerd: inkomsten	88
69, 70	Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar	66	102	Verplicht verzekerd: aftrekposten	89
71, 72	Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten	68	103	Verplicht verzekerd: premie-inkomen	89
73, 74	Uitgaven voor specifieke zorgkosten	69	104	Correctie op of vermindering van uw premie-inkomen	89
75, 76	Studiekosten en andere scholingsuitgaven	73	105	Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen	90
77, 78	Kosten voor een rijksmonumentenpand in Nederland	74	BELASTING BEREKENEN		93
79, 80	Kwijtgescholden durfkapitaal	75	REKENHULP BEREKENING INKOMENSAFHANKELIJKE BIJDRAGE ZORGVERZEKERINGSWET		103
81, 82	Giften	75			
83, 84	Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	77			
85	Uitbetaling algemene heffingskorting	78			
86	Bijzondere verhoging heffingskorting	79			
87	Heffingskortingen voor ouders met thuiswonende kinderen	80			
88	Levensloopverlofkorting	81			
89	Heffingskorting voor 65-plussers	81			
90	Heffingskorting voor jonggehandicapten	81			
91	Heffingskortingen voor maatschappelijke beleggingen of directe beleggingen in durfkapitaal	82			
92	Afgezonderd particulier vermogen	83			
93, 94	Nederlands dividend, belaste kansspelinkomsten of rente over bepaalde buitenlandse spaartegoeden	83			
95, 96	Revisierente	84			
97	Aftrek om dubbele belasting te voorkomen	85			
98	Inkomsten waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen	85			
99	Nederlandse inkomsten waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen	87			

AANGIFTE DOEN

Soort aangifte

U hebt het M-bijlet ontvangen. Dit bijlet is bestemd voor mensen die in 2011 uit Nederland zijn geëmigreerd of naar Nederland zijn geëmigreerd. U bent voor de Nederlandse belastingdienst 'binnenlandse belastingplichtige' over de periode dat u in Nederland woonde. U bent 'buitenlandse belastingplichtige' over de periode dat u in het buitenland woonde en uit Nederland inkomsten had of in Nederland bezittingen had.

Let op!

U kunt geen gebruikmaken van het aangifteprogramma op internet.

Aangifte op tijd terugsturen

Op het voorblad van het aangifteformulier staan het retouradres en de datum waarop uw aangifte bij ons binnen moet zijn. Als die datum voor u niet haalbaar is, moet u voor die datum schriftelijk om uitstel vragen. U stuurt dit verzoek naar: Belastingdienst, Postbus 2523, 6401 DB HEERLEN, Nederland.

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.

Uw aangifte veranderen of aanvullen

Wilt u nog gegevens aanvullen of veranderen nadat u de aangifte hebt verzonden? Stuur dan opnieuw een volledig ingevulde aangifte op. Wij nemen de aangifte die u het laatst hebt opgestuurd in behandeling. U kunt het bijlet aanvragen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

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. Neem bij twijfel contact op met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Uw rekeningnummer voor teruggaaf

Als op het voorblad van de aangifte een rekeningnummer is afgedrukt, dan gebruiken wij dat nummer voor de uitbetaling van de eventuele teruggaaf. Als het rekeningnummer onjuist of niet vermeld is, moet u het juiste rekeningnummer invullen in de rubriek *Uw rekeningnummer voor teruggaaf*. U kunt alleen een rekeningnummer opgeven van maximaal tien cijfers. Dit mag geen spaarrekeningnummer zijn en ook geen rekeningnummer van een buitenlandse rekening.

Let op!

Als er 'onbekend' is afgedrukt en u vult geen rekeningnummer in, loopt de uitbetaling vertraging op. Vermeld het rekeningnummer uitsluitend in de rubriek *Uw rekeningnummer voor teruggaaf*.

Wilt u voor andere belastingaanslagen of teruggaven een ander rekeningnummer opgeven of wijzigen? Gebruik dan het formulier *Wijziging rekeningnummer* dat u kunt downloaden van www.belastingdienst.nl of stuur een aparte brief naar uw belastingkantoor. Als u een buitenlandse rekeningnummer wilt gebruiken, vul dan geen nummer in. U ontvangt dan een brief waarin u uw rekeningnummer en de gegevens van de bank kunt vermelden.

Uw naam en adres

Op het voorblad van de aangifte staan uw naam en adresgegevens die bij ons bekend zijn. Als deze gegevens niet kloppen of als u de gegevens wilt wijzigen, moet u dat doorgeven. U kunt gebruikmaken van het formulier *Adreswijziging doorgeven buitenland* dat u kunt downloaden van www.belastingdienst.nl. Als u in Nederland woont, hoeft u deze wijzigingen niet apart aan de Belastingdienst door te geven.

Overlijden

Als u een aangifte verzorgt voor een persoon die in het buitenland woont en die is overleden, dan worden wij hierover vaak niet geïnformeerd. Om verder ongemak voor de nabestaanden te voorkomen, vragen wij u om ons hierover te informeren.

U kunt het overlijden schriftelijk aan ons melden. Hierbij vragen we u:

- dit bericht niet met de aangifte mee te zenden
- het burgerservicenummer/sofinummer van de overledene te vermelden
- een (post)adres aan te geven dat de erfgenamen willen gebruiken
- een kopie van de overlijdensakte bij te voegen

U kunt het overlijdensbericht sturen naar:

Belastingdienst 's-Hertogenbosch
Administratie Schenking en Erfbelasting, Postbus 90150,
5200 MB 's-Hertogenbosch, Nederland

Aanslag

Als uw aangifte voor 1 april 2012 bij ons binnen is, krijgt u voor 1 juli 2012 bericht of u een bedrag moet betalen of terugkrijgt.

Voorlopige aanslag 2012

Hebt u de aangifte over 2011 ingevuld? En ontving u al een voorlopige aanslag over 2012? Kijk dan goed of uw voorlopige aanslag over 2012 juist is nu u de cijfers over 2011 bij de hand hebt. Pas zonodig uw voorlopige aanslag 2012 aan als deze te laag is of uw teruggave te hoog. U voorkomt hiermee dat u heffingsrente moet betalen. Ontving u nog geen voorlopige aanslag en moet u wel betalen of krijgt u een teruggave? Vraag dan een voorlopige aanslag aan. U kunt uw voorlopige aanslag aanvragen of wijzigen met het formulier *Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2012*. U vraagt dit formulier aan bij de BelastingTelefoon Buitenland: + 31 55 538 53 85.

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'.

Pleegkind

Waar in de aangifte of de toelichting 'kind' staat, kunt u ook lezen 'pleegkind'.

Privacy

De gegevens die u invult op het aangiftebijlet 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.

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 2011 bedoeld dat u in Nederland woont.

Onder buitenlandse periode wordt verstaan de periode in 2011 dat u in het buitenland woont. Het kan zijn dat u in 2011 in het buitenland verbleef, maar dat uw gezin nog in Nederland woont. De Belastingdienst beschouwt u dan meestal als binnenlandse 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.

Aanvullende toelichting

Meer informatie over specifieke onderwerpen krijgt u in aanvullende toelichtingen. Deze kunt u:

- downloaden van www.belastingdienst.nl
- aanvragen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543 of de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85. Vermeld de bestelcode van de aanvullende toelichting die u nodig hebt. De BelastingTelefoon of de BelastingTelefoon Buitenland stuurt de aanvullende toelichting dan zo snel mogelijk naar u toe. Een overzicht van de aanvullende toelichtingen en de bijbehorende bestelcodes vindt u hier:

<i>Aanvullende toelichtingen 2011 Buitenland</i>	<i>Bestelcode</i>
- Winst uit onderneming	2561
- Bijverdiensten of inkomsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter	2563
- Eigenwoningreserve of verkoop eigen woning	2565
- Eigen woning	2567
- Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	2569
- Aanmerkelijk belang	2571
- Bezittingen	2573
- Specifieke zorgkosten	2575
- Studiekosten of andere scholingsuitgaven	2577
- Rijksmonumentenpand	2579
- Heffingskorting voor maatschappelijke beleggingen of directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen	2581
- Te conserveren inkomen	2588
<i>Aanvullende toelichtingen 2011 Binnenland</i>	
- Wonen in Nederland en werken in België	2584
- Wonen in Nederland en werken in Duitsland	2585
- Aftrek om dubbele belasting te voorkomen	2586

Vragen?

Voor vragen belt u met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. Woont u in het buitenland? Bel dan de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85. 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 2011

De inkomstenbelasting is in 2011 op een aantal punten gewijzigd.

Fiscaal partnerschap

Sinds 1 januari 2011 zijn sommige regels voor fiscaal partnerschap veranderd. De belangrijkste wijzigingen zijn:

- Als u ongetrouwd samenwoont, bent u in bepaalde situaties fiscale partners.
- Als u duurzaam gescheiden leeft, bent u fiscale partners.

Tot 2011 kon u als ongetrouwd samenwonende kiezen voor fiscaal partnerschap. Vanaf 1 januari 2011 bent u fiscale partner als u

voldoet aan bepaalde voorwaarden. U kunt er niet meer voor kiezen. Bent u een deel van 2011 fiscale partners, dan kunt u wel kiezen om het hele jaar fiscale partners te zijn.

Leeft u duurzaam gescheiden van uw echtgenoot? Tot 1 januari 2011 eindigde uw fiscaal partnerschap op het moment dat u duurzaam gescheiden ging leven. Sinds 2011 is dit gewijzigd. U bent nog fiscale partners als u duurzaam gescheiden leeft tot het moment dat u of uw echtgenoot een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed hebben ingediend bij de rechter én u niet meer samen staat ingeschreven op hetzelfde adres bij de gemeente.

Periodieke uitkering in verband met ziekte, invaliditeit of ongeval
Vanaf 2011 houden alle verzekeraars loonheffing in op periodieke uitkeringen in verband met ziekte, invaliditeit of ongeval.

Aftrek betaalde lijfrentepremies

De premies voor een lijfrenteverzekering of de bedragen die u stortte op een lijfrentespaarrekening mag u in 2011 alleen nog aftrekken als u ze in 2011 daadwerkelijk hebt betaald of gestort. Premies of stortingen na 31 december 2011, zijn niet meer aftrekbaar in 2011. De specifieke regels voor ondernemers die bijvoorbeeld hun onderneming hebben gestaakt, blijven ongewijzigd.

Verliezen op beleggingen in durfkapitaal

Hebt u in 2011 geld geleend aan een startende ondernemer? Dan kunt u een eventueel verlies op die lening niet meer aftrekken. Vanaf 2011 vervalt namelijk de aftrek van verliezen op durfkapitaal. Hebt u het geld vóór 1 januari 2011 aan de startende ondernemer geleend? Dan blijven eventuele verliezen wel aftrekbaar.

Dividendbelasting

Bepaalde inkomsten en het vermogen van een minderjarig kind worden toegerekend aan de ouder(s). De ingehouden dividendbelasting over die inkomsten is vanaf 2011 bij de ouder(s) verrekenbaar als voorheffing.

Eigen woning

Staat uw voormalige eigen woning vanaf 2008, 2009, 2010 of 2011 te koop? Dan mag u voor deze woning in 2011 de (hypotheek)rente aftrekken. Hebt u sinds 2008 een nog leegstaande woning waar u in de toekomst in gaat wonen of is uw nieuwe woning sinds 2008 in aanbouw? Dan mag u voor deze woning in 2011 de (hypotheek)rente aftrekken.

Aftrek uitgaven rijksmonumentenpanden

De regeling voor de aftrek van uitgaven voor deze panden wordt verruimd. Sinds 2011 mag u 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.

Aftrek specifieke zorgkosten

Bent u op 31 december 2010 jonger dan 65 jaar? En is uw drempelinkomen niet hoger dan € 33.485? Dan mag u het bedrag van de uitgaven voor specifieke zorgkosten verhogen met 40%. Dit was 77%.

Box 3

In box 3 bepaalt u de waarde van uw bezittingen en schulden nog maar op 1 peildatum, namelijk 1 januari 2011. Tot en met 2010 waren er nog 2 peildatums per jaar: 1 januari en 31 december.

De onbeperkte vrijstelling van groene beleggingen van vóór 1 januari 2001 is vervallen.

1 Een deel van 2011 in het buitenland wonen

Woonde u een deel van 2011 buiten Nederland? Dan kunt u ervoor kiezen om in de buitenlandse periode behandeld te worden als binnenlandse belastingplichtige. U moet dan over de buitenlandse periode in 2011 van uw inkomsten en aftrekposten uit Nederland én uw inkomsten en aftrekposten buiten Nederland aangifte doen. U kunt dan ook het belastingdeel van uw heffingskortingen krijgen.

Was u in 2011 in dienst van de Nederlandse overheid? En was u uitgezonden naar het buitenland? Dan kan het zijn dat u ook in de buitenlandse periode in 2011 binnenlandse belastingplichtige was. Dit is bijvoorbeeld het geval als u was uitgezonden als militair of als lid van een diplomatieke missie. In die situatie hebt u een ander aangiftebiljet nodig. Bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543 of de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 1a

Vul de landcode in van het land waarin u in de buitenlandse periode in 2011 woonde. Deze code bestaat altijd uit drie letters. Zie hiervoor de tabel hierna. Als uw land niet in de tabel staat, vermeld dan als landcode XXX. Het kan zijn dat u in 2011 in meerdere landen woonde. Vermeld in die situatie voor ieder land waarin u woonde de landcode en de periode waarin u in die landen hebt gewoond.

Bij vraag 1b

Vul de landcode in van uw nationaliteit (zie de tabel hieronder). Als uw land niet in de tabel staat, vermeld dan als landcode NLD voor Nederland en XXX voor overige landen.

Bij vraag 1c

Was u in 2011 in Nederland verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en AWBZ)?

In de binnenlandse periode was u (vaak) verplicht verzekerd in Nederland. In de buitenlandse periode in 2011 was u verplicht verzekerd en premieplichtig in Nederland voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en AWBZ) als u:

- in loondienst werkte in Nederland
- als zelfstandige werkte in Nederland

Voor meer informatie kunt u de toelichting bij vraag 100 lezen. Als u verzekerd was voor de AOW, Anw en de AWBZ, kunt u op uw loonstrookje of uitkeringsspecificatie zien voor welke verzekering u premie betaalde. Als u 65 jaar of ouder was, was u **niet** meer premieplichtig voor de AOW.

U bent in de buitenlandse periode niet verplicht verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen als u in deze periode uitsluitend uitkeringen uit Nederland ontving.

Let op!

Als u zich **vrijwillig** had verzekerd voor de volksverzekeringen, bent u **niet** premieplichtig.

Had u in 2011 in de periode dat u in het buitenland woonde inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland?

U was in de buitenlandse periode in 2011 belastingplichtig in Nederland als u inkomsten uit 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 Nederland
- inkomsten uit overig werk had in Nederland
- inkomsten had uit een Nederlands aanmerkelijk belang
- (rechten op) één of meer onroerende zaken in Nederland had of rechten op aandelen in de winst van een Nederlandse onderneming

Landen tabel

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

Als u zelf in 2011 in de buitenlandse periode geen inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland had, maar uw echtgenoot of huisgenoot wel.

Had u zelf in de buitenlandse periode in 2011 geen inkomsten of bezittingen in Nederland, maar uw echtgenoot of huisgenoot wel? Dan kunt u onder de volgende voorwaarden kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige in de buitenlandse periode:

– U en uw echtgenoot kiezen beiden voor behandeling als binnenlands belastingplichtige

– u voldeed allebei aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap
Wilt u worden behandeld als binnenlandse belastingplichtige? Kruis dan de vraag 'Had u in 2011 in de periode dat u in het buitenland woonde inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland?' met 'Ja' aan.

Had u zelf in 2011 geen inkomsten uit Nederland? Maar uw echtgenoot of huisgenoot wel? Dan kunt u onder bepaalde voorwaarden kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Dit kan voordelig zijn. U krijgt dan misschien heffingskortingen uitbetaald.

Kiest u voor de periode dat u in 2011 in het buitenland woonde voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Woonde u een deel van 2011 niet in Nederland? Dan was u in die periode misschien toch belastingplichtig in Nederland. Dit is bijvoorbeeld het geval als u inkomsten uit of bezittingen in Nederland had. U kunt dan kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

Voorwaarde is wel dat u in een EU-land woonde of in één van de andere landen, buiten de EU, die in de tabel op bladzijde 8 staan. Zie de *Tabel landen waarbij keuze voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige mogelijk is* op bladzijde 8.

Waarom kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Kiest u in de buitenlandse periode voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan heeft dit een aantal voor- en nadelen. Hierna leest u welke dit zijn.

Voordelen

U hebt net als inwoners van Nederland recht op een aantal gunstige Nederlandse belastingregelingen. Dat betekent onder andere dat:

- u de persoonsgebonden aftrek kunt krijgen
- u gebruik kunt maken van het heffingsvrije vermogen bij de berekening van uw inkomen uit sparen en beleggen
- u het belastingdeel van uw heffingskortingen kunt krijgen
- de partner met geen of een laag inkomen de heffingskortingen uitbetaald kan krijgen
- u samen met uw echtgenoot of huisgenoot kunt worden beschouwd als fiscaal partner. U kunt dan bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen.

Nadeel

Bijvoorbeeld:

- Het Nederlandse belastingtarief kan hoger zijn dan het belastingtarief dat zou gelden als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

Meer informatie over het kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige vindt u op: www.belastingdienst.nl.

Kiest u in de buitenlandse periode in 2011 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Ga dan bij het invullen van uw aangifte uit van uw totale inkomen. Dat wil zeggen: uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland samen. En ook uw aftrekposten en vermogensbestanddelen.

Dat u ook uw buitenlandse inkomsten moet aangeven, betekent niet dat u daarover ook in Nederland belasting moet betalen. Wij geven u bij de berekening van uw inkomstenbelasting een vermindering voor deze inkomsten. Zie de toelichting bij vraag 98.

Als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Kiest u niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige voor de buitenlandse periode?

Dan geldt voor u in de buitenlandse periode:

- Uw echtgenoot of huisgenoot kan niet als uw fiscale partner worden beschouwd.
- U kunt bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen geen heffingsvrij vermogen krijgen.
- U krijgt voor de berekening van uw inkomstenbelasting geen persoonsgebonden aftrek. Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen.
- U krijgt alleen het belastingdeel van de arbeidskorting, de inkomensafhankelijke combinatiekorting en de doorwerkbonus.

Let op!

Woonde u in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten? Of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan gelden er voor de buitenlandse periode andere regels. Meer hierover leest u hierna.

Woonde u in 2011 in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten?

Woonde u in 2011 in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten? En kiest u niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige voor de buitenlandse periode? Dan gelden in de buitenlandse periode voor u de volgende regels:

- U kunt een beperkte persoonsgebonden aftrek voor de berekening van uw inkomstenbelasting krijgen. Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen. (Zie vraag 102d).
- U kunt het heffingsvrije vermogen bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen krijgen.
- Als uw echtgenoot of huisgenoot geen of weinig inkomsten heeft, kan hij uitbetaling van (een deel van) de heffingskortingen krijgen.
- Als u een echtgenoot of huisgenoot hebt, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen.

U krijgt niet het belastingdeel van:

- de heffingskortingen voor maatschappelijke beleggingen en voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen
- de levensloopverlofkorting
- de jonggehandicaptenkorting
- de (alleenstaande)ouderenkorting

Woonde u in 2011 in België?

En kiest u niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige voor de buitenlandse periode? Dan gelden in de buitenlandse periode de volgende regels:

- U kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting een beperkte persoonsgebonden aftrek krijgen. U moet ook rekening houden met de pro-rataregeling (zie de rekenhulp op bladzijde 11). Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen. (Zie vraag 102d).
- U kunt het heffingsvrije vermogen krijgen bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen. U moet bij het heffingsvrije vermogen rekening houden met de pro-rataregeling (zie de rekenhulp op bladzijde 11).
- Uw echtgenoot of huisgenoot kan uitbetaling van (een deel van) de heffingskortingen krijgen als hij weinig inkomen heeft. Uw echtgenoot of huisgenoot moet dan wel in de periode dat hij in België woonde zelf in Nederland belaste inkomsten hebben.
- Als u een echtgenoot of huisgenoot hebt, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Hiervoor geldt ook de voorwaarde dat uw echtgenoot of huisgenoot in de periode dat hij in België woonde zelf in Nederland belaste inkomsten moet hebben.

U krijgt niet het belastingdeel van:

- de heffingskortingen voor maatschappelijke beleggingen en voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen
- de levensloopverlofkorting
- de jonggehandicaptenkorting
- de (alleenstaande)ouderenkorting

Woonde u in 2011 in Duitsland en vraagt u om toepassing van de 90%-regeling?

Woonde u in 2011 in Duitsland? En kiest u niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige voor de buitenlandse periode? Dan is misschien de 90%-regeling op u van toepassing. Voorwaarde is dat u belasting moet betalen in Nederland over minimaal 90% van uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen. Voor getrouwen is dat over minimaal 90% van het inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen. Bovendien moet u of uw echtgenoot in Nederland belaste inkomsten uit (tegenwoordige of vroegere) werk hebben. Dit wordt de 90%-regeling genoemd.

Gebruik de rekenhulp op bladzijde 12 om te bepalen of de 90%-regeling voor u geldt. Als u onder deze regeling valt, dan hebt u recht op de volgende tegemoetkomingen voor de periode dat u in Duitsland woonde:

- U kunt voor de berekening van uw inkomstenbelasting een beperkte persoonsgebonden aftrek krijgen. Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen. (Zie vraag 102d).
- U kunt het heffingsvrije vermogen bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen krijgen.
- Uw echtgenoot kan uitbetaling van (een deel van) de heffingskortingen krijgen als hij geen of weinig inkomen heeft.
- Als u getrouwd bent, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen.

U krijgt niet het belastingdeel van:

- de heffingskortingen voor maatschappelijke beleggingen en voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen
- de levensloopverlofkorting
- de jonggehandicaptenkorting

Let op!

Viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling en kiest u voor de buitenlandse periode niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan wordt onder 'fiscaal partner' alleen uw echtgenoot verstaan.

Rekenhulp pro-rataregeling voor inwoners van België

U woont in België en u koos niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige voor de buitenlandse periode? Dan berekent u de persoonsgebonden aftrek en het heffingsvrije vermogen als volgt:

- Deel uw Nederlandse inkomsten door het totaal van uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland.
- Het resultaat (de vermenigvuldigingsfactor) vermenigvuldigt u met de persoonsgebonden aftrek en het heffingsvrije vermogen waarvoor u in de buitenlandse periode in aanmerking komt.

Vul in de linkerkolom de inkomsten over de buitenlandse periode in die worden belast in Nederland.

Vul in de rechterkolom uw inkomsten in buiten Nederland.

	Inkomsten over de buitenlandse periode in 2011 belast in Nederland	Inkomsten buiten Nederland in de buitenlandse periode in 2011
a Belastbare winst uit onderneming <i>Lees de toelichting bij vraag 15-24. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is</i>		
b Inkomsten uit loondienst <i>Lees de toelichting bij vraag 26a, 26c en 31</i>		
c Pensioen en uitkeringen <i>Lees de toelichting bij vraag 28 en 33</i>		
d Bijverdiensten en dergelijke <i>Lees de toelichting bij vraag 37. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is</i>		
e Inkomsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen <i>Lees de toelichting bij vraag 39. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is</i>		
f Eigen woning <i>Lees de toelichting bij vraag 43. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is</i>		
g Alimentatie <i>Lees de toelichting bij vraag 45</i>		
h Periodieke uitkeringen en dergelijke <i>Lees de toelichting bij vraag 47</i>		
i Overige inkomsten <i>Lees de toelichting bij vraag 49</i>		
j Voordeel uit aanmerkelijk belang <i>Lees de toelichting bij vraag 57. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is</i>		
k Voordeel uit sparen en beleggen zonder aftrek van heffingsvrij vermogen. Neem over van D uit de berekening hieronder. <i>Lees de toelichting bij vraag 65</i>	K	K
	+	+
<i>Tel op</i>		
l Reisaftrek openbaar vervoer. <i>Lees de toelichting bij vraag 35</i>		
	-	-
<i>Trek af</i>		
m Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. <i>Lees de toelichting bij vraag 43t</i>		
	-	-
<i>Trek af</i>	A	B
n <i>Tel A en B op. Deel A door het totaal van A en B samen</i> Vermenigvuldigingsfactor		

Berekening voordeel uit sparen en beleggen (zonder aftrek heffingsvrij vermogen)

Gemiddelde rendementsgrondslag box 3

Bereken 4% van C Voordeel uit sparen en beleggen (zonder aftrek heffingsvrij vermogen)

C	C
4% X	4% X
D	D
<i>Vul hierboven in bij K</i>	<i>Vul hierboven in bij K</i>

Rekenhulp 90%-regeling voor inwoners van Duitsland

Lees eerst de toelichting op bladzijde 10. Als u in 2011 getrouwd was, vul dan de bedragen in voor u en uw echtgenoot samen.

Let op!

U komt alleen in aanmerking voor de 90%-regeling als u in de buitenlandse periode in 2011 in Nederland belaste inkomsten uit loondienst, pensioen of uitkeringen had.

Vul in de linkerkolom over de buitenlandse periode uw inkomsten in Nederland in.

Vul in de rechterkolom over de buitenlandse periode uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland in alsof u gekozen hebt voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

	Inkomsten uit Nederland in de buitenlandse periode in 2011	Inkomsten uit Nederland en het buitenland samen in de buitenlandse periode in 2011
a Belastbare winst uit onderneming Lees de toelichting bij vraag 15-24. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
b Inkomsten uit loondienst Lees de toelichting bij vraag 26a, 26c en 31		
c Pensioen en uitkeringen Lees de toelichting bij vraag 28 en 33		
d Bijverdiensten en dergelijke Lees de toelichting bij vraag 37. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
e Inkomsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen Lees de toelichting bij vraag 39. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
f Eigen woning Lees de toelichting bij vraag 43. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
g Alimentatie Lees de toelichting bij vraag 45		
h Periodieke uitkeringen en dergelijke Lees de toelichting bij vraag 47		
i Overige inkomsten Lees de toelichting bij vraag 49		
j Negatieve persoonsgebonden aftrek Lees de toelichting bij vraag 51		
k Teruggerekregen premies Lees de toelichting bij vraag 55		
l Voordeel uit aanmerkelijk belang Lees de toelichting bij vraag 57. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is		
m Voordeel uit sparen en beleggen Lees de toelichting bij vraag 65		
<i>Tel op</i>		
n Reisaftrek openbaar vervoer Lees de toelichting bij vraag 35		
<i>Trek af</i>		
o Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld Lees de toelichting bij vraag 43t		
<i>Trek af</i>		
	A	B
		90% x
p Bereken: 90% van B		C

Is het bedrag bij A even groot of groter dan C? En woonde u in Duitsland? Dan kunt u vragen om toepassing van de 90%-regeling voor inwoners van Duitsland. Als u wilt vragen om toepassing van deze regeling, kruis dan het hokje aan bij vraag 3c van uw aangifte.

2 Wel of geen fiscale partner

Sinds 1 januari 2011 zijn sommige regels voor fiscaal partnerschap veranderd. De belangrijkste veranderingen zijn:

- Als u ongetrouwd samenwoont, bent u in bepaalde situaties fiscale partners.
- Als u duurzaam gescheiden leeft, bent u in bepaalde situaties fiscale partners.

Tot 2011 kon u als ongetrouwd samenwonende kiezen voor fiscaal partnerschap. Vanaf 1 januari 2011 bent u fiscale partner als u voldoet aan bepaalde voorwaarden. U kunt er niet meer voor kiezen. Bent u een deel van 2011 fiscale partners, dan kunt u wel kiezen om het hele jaar fiscale partners te zijn. Zie *Niet het hele jaar fiscale partners*.

Kiezen u en uw echtgenoot of huisgenoot allebei voor 2011 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

U kunt alleen heel 2011 elkaars fiscale partner zijn als u allebei kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Ook als een van beiden in Nederland woont en de ander kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, kunt u elkaars fiscale partner zijn. Als uw partner zelf geen aangifte doet, kiest hij voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige door uw aangifte te ondertekenen.

Leeft u duurzaam gescheiden van uw echtgenoot? Tot 1 januari 2011 eindigde uw fiscaal partnerschap op het moment dat u duurzaam gescheiden ging leven. Sinds 2011 is dit gewijzigd.

Duurzaam gescheiden leven: soms toch fiscaal partners

U bent nog fiscale partners als u duurzaam gescheiden leeft tot het moment dat

- u of uw echtgenoot een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed heeft ingediend bij de rechter én
- u niet meer samen staat ingeschreven op hetzelfde adres bij de gemeente

Wanneer bent u fiscale partners?

U bent in 2011 fiscale partners als u aan één van de volgende voorwaarden voldoet:

- u bent getrouwd
- u bent geregistreerd partner
- u bent ongetrouwd en staat allebei op hetzelfde adres bij de gemeente ingeschreven, u bent allebei meerderjarig en u hebt samen een notarieel samenlevingscontract afgesloten
- u bent ongetrouwd en staat allebei op hetzelfde adres ingeschreven en u voldoet aan één van de volgende voorwaarden:
 - u hebt samen een kind
 - één van u heeft een kind van de ander erkend
 - u bent bij een pensioenfonds aangemeld als pensioenpartners
 - u bent samen eigenaar van een eigen woning

Let op!

Woonde u in 2011 samen met uw kind of met uw vader of moeder? Dan bent u alleen fiscale partners als u allebei 27 jaar of ouder was op 31 december 2010.

Een fiscale partner

U kunt maar één fiscale partner tegelijk hebben. Zijn er meer personen die op hetzelfde moment uw fiscale partner kunnen zijn? Dan is de volgorde van de voorwaarden belangrijk. Het gaat namelijk om de eerste van die voorwaarden waaraan u voldoet (zie hiervoor). Bent u bijvoorbeeld getrouwd, maar woont u samen met een andere

partner en hebt u samen een kind? Dan is degene met wie u getrouwd bent, uw fiscale partner. De voorwaarde 'U bent getrouwd' staat voor de voorwaarde 'U bent ongetrouwd en staat allebei op hetzelfde adres ingeschreven en u hebt samen een kind'.

Als u met meerdere personen getrouwd bent, dan is de echtgenoot uit het eerste huwelijk uw fiscale partner. Als u meerdere samenlevingscontracten hebt, wordt ook alleen het oudste samenlevingscontract in aanmerking genomen. Hebt u met meerdere personen één samenlevingscontract? Dan bent u geen fiscaal partners op grond van dat samenlevingscontract. Als u bijvoorbeeld samen met twee andere personen eigenaar bent van een eigen woning, bent u niet elkaars partners op basis van dat samenlevingscontract.

Wat als u niet aan de voorwaarden voldoet?

Als u niet aan de voorwaarden voldoet, bent u geen fiscale partners.

Vanaf welk moment bent u fiscale partners?

U bent getrouwd of geregistreerd partner

Bent u heel 2011 getrouwd of geregistreerd partner? Dan bent u heel 2011 fiscale partners. Trouwt u in 2011? Dan bent u vanaf de trouwdatum fiscale partners. En staat u vóór het huwelijk allebei op hetzelfde adres ingeschreven? Dan bent u fiscale partners vanaf het moment dat u in 2011 op hetzelfde adres staat ingeschreven.

Let op!

Kies in het schema bij vraag 2 in de aangifte ook voor getrouwd als u:

- duurzaam gescheiden leeft, maar nog wel samen op hetzelfde adres staat ingeschreven bij de gemeente
- niet meer samen staat ingeschreven op hetzelfde adres bij de gemeente, maar nog geen verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed hebt ingediend

Geregistreerd partnerschap

Hebben u en uw partner een geregistreerd partnerschap? Dan gelden voor u dezelfde fiscale regels als voor getrouwen. U bent fiscale partners. Geregistreerd partnerschap is vastgelegd bij de burgerlijke stand van de gemeente. Als in de verdere uitleg over dit onderwerp het woord 'getrouwd' staat, bedoelen wij daarmee ook geregistreerd partnerschap. Een verzoek tot ontbinding van het geregistreerd partnerschap heeft voor het fiscaal partnerschap dezelfde gevolgen als een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed.

Let op!

Met geregistreerd partnerschap bedoelen wij niet een samenlevingscontract dat een notaris heeft opgemaakt. Ook als u samen met uw huisgenoot staat ingeschreven op hetzelfde adres, betekent dat niet automatisch dat u een geregistreerd partnerschap hebt.

U bent ongetrouwd en staat op hetzelfde adres ingeschreven

Gaat u in 2011 ongetrouwd samenwonen en voldoet u aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? Uw fiscaal partnerschap begint op het moment dat u allebei op hetzelfde adres staat ingeschreven. Stond u al vóór 1 januari 2011 samen ingeschreven? Dan bent u fiscale partners vanaf 1 januari 2011. Sluit u in 2011 een notarieel samenlevingscontract, koopt u samen een woning of meldt u uw partner in 2011 aan voor uw pensioen? Dan bent u vanaf dat moment fiscale partners. Staat u het hele jaar samen ingeschreven op hetzelfde adres? Dan bent u heel 2011 fiscale partners.

Wanneer eindigt uw fiscaal partnerschap?

U bent getrouwd en u gaat scheiden

Gaat u scheiden in 2011? U blijft fiscale partners tot u aan de volgende 2 voorwaarden voldoet:

- U of uw echtgenoot heeft echtscheiding of scheiding van tafel en bed aangevraagd bij de rechter.
- U staat niet meer samen op hetzelfde adres ingeschreven.

U bent niet getrouwd en staat samen op hetzelfde adres ingeschreven

Bent u niet getrouwd, maar woont u samen of hebt u een huisgenoot? En bent u volgens de voorwaarden fiscale partners? Uw fiscaal partnerschap eindigt op het moment dat u niet meer allebei op hetzelfde adres staat ingeschreven.

Opname in verpleeghuis of verzorgingshuis

Woonde u ongetrouwd samen en was u fiscale partners in 2011? Als één van beiden door ouderdom of medische redenen in een verpleeg- of verzorgingshuis wordt opgenomen, wijzigt het fiscaal partnerschap niet. Het fiscaal partnerschap eindigt wel als één van u beiden dat wil. Ook als één van beiden een andere fiscale partner krijgt, eindigt het fiscaal partnerschap. Door de opname in een verpleeg- of verzorgingshuis wijzigt het fiscaal partnerschap voor gehuwden niet.

Gevolgen fiscaal partnerschap?

Fiscaal partnerschap heeft gevolgen voor:

- de hoogte van uw inkomen
Als u het hele jaar 2011 fiscale partners bent en u kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan mag u met uw fiscale partner bepaalde inkomsten en aftrekposten verdelen. Als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten toch verdelen als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig aanvangt en eindigt.
- de hoogte van drempelbedragen
Als u het hele jaar 2011 fiscale partners bent, dan moet u het drempelinkomen van zelf en dat van uw fiscale partner bij elkaar tellen om uw drempelbedragen uit te rekenen. Zie ook hoofdstuk 3.
- heffingskortingen
Is uw fiscale partner voldoende belasting verschuldigd? En hebt u zelf geen of een laag inkomen? Dan betalen wij onder bepaalde voorwaarden een deel van de heffingskortingen aan u uit.

Bent u heel 2011 fiscale partners? Dan mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten en de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen, de zogenoemde 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. Daardoor hebt u het grootste belastingvoordeel. In sommige gevallen hebt u er geen belastingvoordeel van, maar ook geen nadeel.

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.

Voorbeeld

Uw aftrek eigen woning is € 5.000. Uw brutojaarloon is € 65.000. Een groot deel van uw inkomen uit werk en woning valt dan in het hoogste belastingtarief van 52%. Het brutojaarloon van uw fiscale partner is € 14.000. Dat valt in het laagste tarief van 33%. 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 33% van € 5.000 = € 1.650. Het voordeel is € 2.600 - € 1.650 = € 950.

Overzicht tussen fiscale partners te verdelen inkomsten en aftrekposten

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

- het saldo van de inkomsten en aftrekposten van de eigen woning
- de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningsschuld
- voordeel uit aanmerkelijk belang
- de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen (box 3)
- betaalde alimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- uitgaven voor het levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar
- uitgaven voor specifieke zorgkosten
- uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapte kinderen, broers of zussen
- studiekosten of andere scholingsuitgaven
- kosten voor een rijksmonumentenpand
- giften
- verliezen op beleggingen in durfkapitaal
- restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren

U mag ook de ingehouden dividendbelasting met uw fiscale partner verdelen.

Overzicht inkomsten en aftrekposten die u niet mag verdelen

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

- belastbare winst uit onderneming
- loon, uitkering of pensioen
- reisaf trek openbaar vervoer
- bijverdiensten en inkomsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter
- inkomsten uit beschikbaar gestelde bezittingen
- ontvangen alimentatie en andere periodieke uitkeringen
- uitgaven voor inkomensvoorzieningen
- negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen
- negatieve persoonsgebonden aftrek

Niet het hele jaar fiscale partners

Hebt u niet het hele jaar 2011 een fiscale partner? Dan kunt u er voor kiezen om het hele jaar als fiscale partners te worden beschouwd.

U kunt dan toch bepaalde inkomsten en aftrekposten verdelen. Deze keuze heeft geen invloed op uw heffingskortingen.

Meer fiscale partners in 1 jaar

Bent u een deel van het jaar getrouwd of hebt u een deel van het jaar een geregistreerde partner? En hebt u daarvoor of daarna samengewoond met iemand anders? Was u met die ander ook fiscale partner? Dan hebt u de keuze met wie u voor het hele jaar kiest voor fiscaal partnerschap voor het verdelen van de bepaalde inkomsten en aftrekposten. U kunt maar met 1 van deze fiscale partners voor heel 2011 kiezen voor fiscaal partnerschap. Met die fiscale partner mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten verdelen.

Voorbeeld

U bent getrouwd. Op 1 maart 2011 heeft u of uw echtgenoot echtscheiding aangevraagd bij de rechter. U woont daarna alleen. Uw echtgenoot staat niet meer ingeschreven op hetzelfde adres als u. Vanaf 15 juni 2011 gaat u samenwonen in een eigen woning met een ander. U voldoet met deze ander aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap. U bent vanaf 1 januari tot 1 maart fiscale

partner met uw echtgenoot. Vanaf 15 juni bent u fiscale partner met een ander. U hebt twee fiscale partners in 2011. U mag met 1 van die 2 partners kiezen om heel 2011 fiscale partners te zijn. Als u met 1 van beiden kiest om heel 2011 fiscale partners te zijn, dan mag u de gezamenlijke inkomsten en aftrekposten verdelen van u en degene met wie u gekozen hebt om heel 2011 fiscale partners mee te zijn. Als u niet kiest om heel 2011 fiscale partner van iemand te zijn, dan geeft ieder zijn eigen inkomsten en aftrekposten aan.

U leeft duurzaam gescheiden

Als u gaat scheiden, is er vaak een periode waarin u niet meer samenwoont, maar officieel nog wel getrouwd bent. Dat heet duurzaam gescheiden leven. Tot 1 januari 2011 was u geen fiscale partner meer vanaf het moment dat u duurzaam gescheiden leefde. Dit is veranderd. Als u duurzaam gescheiden leeft, blijft u fiscale partners totdat u aan de volgende 2 voorwaarden voldoet:

- U of uw echtgenoot heeft echtscheiding of scheiding van tafel en bed aangevraagd bij de rechter.
- U staat niet meer samen op hetzelfde adres ingeschreven

Meer informatie over de fiscale gevolgen van duurzaam gescheiden leven leest u op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: + 31 55 538 53 85.

Voorbeelden fiscaal partnerschap

Getrouwd

Op 1 augustus 2011 trouwt u, maar u woonde al het hele jaar samen. U staat allebei op hetzelfde adres ingeschreven. U bent door het trouwen fiscale partners. Omdat u al op 1 januari 2011 op hetzelfde adres staat ingeschreven, bent u vanaf 1 januari 2011 fiscale partners.

Scheiden

U bent getrouwd, maar besluit uit elkaar te gaan. Op 12 mei 2011 stuurt uw advocaat het echtscheidingsverzoek naar de rechter. Op 2 juni 2011 wordt de echtscheiding uitgesproken en geregistreerd. In afwachting van woonruimte blijft u nog samen op hetzelfde adres ingeschreven. Op 1 september 2011 verhuist u of uw ex-echtgenoot. U bent dan fiscale partners tot 1 september 2011.

U bent getrouwd, maar besluit uit elkaar te gaan. U of uw echtgenoot verhuist op 24 april 2011 naar een andere woning. Op 12 mei 2011 stuurt uw advocaat het echtscheidingsverzoek naar de rechter. Op 2 juni 2011 wordt de echtscheiding uitgesproken en geregistreerd. U bent dan fiscale partners tot 12 mei 2011.

Deel van het jaar notarieel samenlevingscontract

U woont vanaf 1 januari 2011 samen. U staat allebei op hetzelfde adres ingeschreven. Op 1 augustus 2011 sluit u een notarieel samenlevingscontract. U bent daardoor fiscale partners. Omdat u vanaf 1 januari 2011 op hetzelfde adres staat ingeschreven, bent u al vanaf die datum fiscale partners.

Samenwonen in huurhuis, geen notarieel samenlevingscontract

U woont samen in een huurhuis. U staat allebei op hetzelfde adres ingeschreven. U hebt geen notarieel samenlevingscontract. In 2010 kon u nog kiezen voor fiscaal partnerschap. In 2011 kan dat niet meer. Hebt u samen een kind, bent u als pensioenpartners aangemeld of hebt u van elkaar een kind erkend? Dan bent u fiscale partners. Hebt u dat niet? Dan bent u geen fiscale partners.

Samenwonen, met kind

U woont vanaf 1 januari 2011 samen. U staat allebei op hetzelfde adres ingeschreven. U hebt geen notarieel samenlevingscontract. Op 7 maart 2011 krijgen u en uw partner een kind. U bent daardoor fiscale partners. Omdat u vanaf 1 januari 2011 op hetzelfde adres staat ingeschreven, bent u al vanaf die datum fiscale partners.

Fiscaal partnerschap en overlijden

Is uw fiscale partner in 2011 overleden? Dan bent u tot de datum van overlijden fiscale partners. U mag dan toch kiezen om voor het verdelen van bepaalde inkomsten en aftrekposten heel 2011 fiscaal partner te zijn. Wilt u fiscale partners zijn? Dan geeft u dit aan in de aangifte, samen met de vertegenwoordiger van de erfgenamen van uw overleden fiscale partner. U kunt ook zelf de vertegenwoordiger zijn.

3 Fiscale partner

U kunt alleen heel 2011 elkaars fiscale partner zijn als u allebei kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Als uw partner zelf geen aangifte doet, kiest hij voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige door uw aangiftebiljet te ondertekenen. In sommige situaties kunnen u en uw echtgenoot of huisgenoot ook gebruikmaken van een aantal gunstige regelingen voor fiscale partners als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. U moet dan wel wonen in België of Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, of u moet als inwoner van Duitsland vallen onder de 90%-regeling. U moet dan ook voldoen aan de voorwaarden die gelden voor fiscaal partnerschap.

U woonde in 2011 in België of Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten en u koos niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Was u getrouwd of hebt u uw partnerschap laten registreren bij de burgerlijke stand? Dan voldoet u aan de voorwaarden. Als u in België woonde, geldt als aanvullende voorwaarde dat u allebei in 2011 in de buitenlandse periode inkomsten had die in Nederland belast worden.

U viel als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling en u koos niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Als u getrouwd bent of als u uw partnerschap hebt laten registreren bij de burgerlijke stand, voldoet u automatisch aan de voorwaarden. U kunt dan gebruikmaken van sommige regelingen die gelden voor fiscale partners. U voldoet niet aan de voorwaarden als u ongetrouwd samenwoonde, zonder uw partnerschap te hebben laten registreren bij de burgerlijke stand.

Gebruikmaken van gunstige regelingen

Voldoet u aan deze voorwaarden, dan kunt u gebruikmaken van sommige regelingen die gelden voor fiscale partners. U kunt gebruikmaken van de verhoging van de heffingskorting voor niet- of weinigverdienende partners (vraag 85 en 86). Ook kunt u uw zogenoemde bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Vul bij vraag 3a tot en met 3d de gegevens in van uw huisgenoot of echtgenoot.

Let op!

Viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling en kiest u niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan wordt onder 'fiscale partner' alleen uw echtgenoot verstaan. Vul bij vraag 3a tot en met 3d de gegevens in van uw echtgenoot.

Bij vraag 3b

BSN/sofinummer fiscale partner

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

- het aangiftebiljet en de aanslagbiljetten 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/sofinummer
- het Nederlandse rijbewijs of paspoort van uw fiscale partner

Het kan zijn dat uw fiscale partner zijn burgerservicenummer/sofinummer niet kent. U kunt dan niet op de juiste wijze aangifte doen met uw fiscale partner. Uw fiscale partner moet eerst schriftelijk zijn burgerservicenummer/sofinummer bij ons aanvragen voordat uw aangifte behandeld kan worden. Bij de aanvraag stuurt uw fiscale partner de volgende bijlagen mee:

- 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

Uw aanvraag voor het burgerservicenummer/sofinummer stuurt u in een aparte envelop naar:

Belastingdienst Limburg/kantoor Buitenland
Postbus 2865
6401 DJ HEERLEN

Bij vraag 3c

Vul de landcode in van het land waarin uw fiscale partner woonde. Deze code bestaat altijd uit drie letters. Zie hiervoor de tabel op bladzijde 8. Als het land niet in de tabel staat, vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u NLD.

4 Persoonlijke situatie: kinderen

Woonde in 2011 bij u een of meer kinderen van 27 jaar of jonger? Dan krijgt u misschien de inkomensafhankelijke combinatiekorting en de alleenstaandeouderkorting. De leeftijd van het kind kan ook van belang zijn voor de uitbetaling van de algemene heffingskorting (zie ook vraag 85).

Bij vraag 4a

Vul de geboortedatum van het jongste kind in.

Winst uit onderneming

Alleen voor de periode dat u in Nederland woonde

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 2011 aan de voorwaarden, dan mag u gebruikmaken van speciale regelingen, zoals de ondernemersaftrek en de investeringsaftrek.

5 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 5a

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. Bijvoorbeeld een onderneming heeft twee verschillende activiteiten: landbouw en loonwerk.

Bij vraag 5b

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 2010 en het verlies uit werk en woning over 2011. Verliezen in jaren die volgen op het jaar van kwijtschelding, verkleinen het vrijgestelde bedrag niet.

Bij vraag 5c

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 krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

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

Welke zakelijke kosten mag u aftrekken van uw opbrengsten?

Van de opbrengsten mag u zakelijke kosten aftrekken. Bij de aftrek van kosten moet u rekening houden met de volgende regels:

- Zakelijke kosten mag u helemaal aftrekken.
Dit zijn kosten die binnen redelijke grenzen nodig zijn voor de uitoefening van 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. Welke kosten dat zijn leest u bij *Deels aftrekbare kosten zijn bijvoorbeeld* en *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. U mag deze kosten wel aftrekken als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:
 - De werkruimte is een zelfstandig deel van de woning en wordt intensief gebruikt voor de verwerving van inkomsten. Zelfstandig wil zeggen dat de ruimte duidelijk te onderscheiden is door uiterlijke kenmerken, zoals een eigen opgang of ingang. Daarnaast kunnen ook de voorzieningen in de werkruimte van belang zijn, zoals eigen sanitair.
 - Als u ergens anders niet over werkruimte beschikte, moet u minimaal 30% van uw totale inkomsten uit arbeid zoals winst, loon en bijverdiensten in de werkruimte hebben verdiend. Ook moet u minimaal 70% van uw totale inkomsten uit arbeid in of vanuit de werkruimte hebben verdiend.
 - Als u ergens anders wel over werkruimte beschikte, moet u minimaal 70% van uw totale inkomsten uit arbeid in de werkruimte hebben verdiend.
- telefoonabonnementen voor telefoonaansluitingen in de woonruimte
- kleding, met uitzondering van werkkleding
- kosten van persoonlijke verzorging
- ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen, premies voor de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen en inkomensafhankelijke bijdragen Zorgverzekeringswet
- een vergoeding voor het werk van de partner van de overledene 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 apparatuur. 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 Nederlandse Mededingingsautoriteit (NMA)

Deels aftrekbare kosten zijn bijvoorbeeld:

- verhuiskosten
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 twee 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. Bijvoorbeeld: u hebt voor uw inkomsten uit overig werk een afzonderlijke garage (geen onderdeel van de eigen woning) gebruikt. De garage heeft in box 3 een waarde van € 30.000. U gebruikte de garage drie maanden. De aftrek is dan 4% van € 30.000 = € 1.200 x 3/12 = € 300.
- een gebruiksvergoeding voor in 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 € 4.300. 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 € 4.300 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 73,5% af te trekken. U hoeft deze kosten dan niet te verminderen met € 4.300.

Meer informatie over de aftrek van gemengde kosten vindt u op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

7 Winst uit onderneming: winst uit zeescheepvaart volgens de tonnageregeling

Bij vraag 7a

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. U moet dit vragen in het 1e jaar waarin u winst uit zeescheepvaart hebt. Kabelleggers, pijpenleggers, onderzoeksschepen en kraanschepen vallen ook onder de tonnageregeling. Het gaat daarbij om de vervoersactiviteiten met deze schepen.

U krijgt van ons een reactie in de vorm van een beschikking. Bij een positief besluit moet u zelf de tonnageregeling toepassen.

8 Winst uit onderneming: investeringsregelingen

Bij vraag 8a

Er bestaan drie soorten investeringsaftrek:

- kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
- energie-investeringsaftrek
- milieu-investeringsaftrek

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

U kunt hiervoor in aanmerking komen als u in 2011 hebt geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen. Het bedrag dat u van de winst mag aftrekken, is een bedrag volgens de *Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2011*.

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

Personenauto's

Ook zeer zuinige auto's en nulmissieauto's komen in aanmerking voor kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Een personenauto is zeer zuinig als de CO₂-uitstoot niet meer bedraagt dan 95 gram per kilometer bij auto's die op diesel rijden, of niet meer dan 110 gram per kilometer bij auto's die niet op diesel rijden. Een nulmissieauto is een auto waarvan de CO₂-uitstoot 0 gram per kilometer is.

Gebruik de *Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2011* om te bepalen welk percentage u moet nemen.

Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2011

Totaalbedrag aan investeringen		Aftrek
meer dan	niet meer dan	
-	€ 2.200	0
€ 2.200	€ 54.324	28%
€ 54.324	€ 100.600	€ 15.211
€ 100.600	€ 301.800	€ 15.211 - 7,56% x (investeringsbedrag - € 100.600)
€ 301.800	-	0

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek bij gebroken boekjaar

Als u een gebroken boekjaar hebt, berekent u uw kleinschaligheidsinvesteringsaftrek als volgt:

1. Tel alle investeringen die in aanmerking komen voor kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, over het gehele (gebroken) boekjaar, op.
2. Bepaal aan de hand van de tabellen welk percentage voor het totale bedrag aan kleinschaligheidsinvesteringsaftrek geldt over de periode in 2010 en de periode in 2011.
3. Pas deze percentages toe op respectievelijk de investeringen in de periode in 2010 en de investeringen in de periode in 2011.

Voorbeeld

In het gebroken boekjaar 1 juni 2010 tot en met 31 mei 2011 doet een ondernemer de volgende investeringen: € 40.500 in de periode 1 juni 2010 tot en met 31 december 2010 en € 30.000 in de periode 1 januari 2011 tot en met 31 mei 2011. De totale investeringen in het boekjaar bedragen dus € 70.500.

Het vast bedrag voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek bedroeg in 2010 € 15.120 voor een investeringsomvang van € 70.500 en in 2011 geldt een vast bedrag van € 15.211 voor een investeringsomvang van € 70.500. De investeringsaftrek is dan;

- 2010: (40.500/70.500) x € 15.120	= € 8.686
- 2011: (30.000/70.500) x € 15.211	= € 6.473
Totaal	€ 15.159

Gebruik de *Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2010* om te bepalen welk bedrag u moet nemen voor de investeringen in de periode 2010 van het boekjaar.

Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2010

Totaalbedrag aan investeringen		Aftrek
meer dan	niet meer dan	
-	€ 2.200	0
€ 2.200	€ 54.000	28%
€ 54.000	€ 100.000	€ 15.120
€ 100.000	€ 300.000	€ 15.120 - 7,56% x (investeringsbedrag - € 100.600)
€ 300.000	-	0

Energie-investeringsaftrek

U kunt hiervoor kiezen als u in 2011 meer dan € 2.200 hebt geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen die het Ministerie van Financiën en het Ministerie van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie hebben erkend als energie-investeringen. De energie-investeringsaftrek is 41,5% van maximaal € 116.000.000. Kiest u voor energie-investeringsaftrek? Dan kunt u geen milieu-investeringsaftrek krijgen voor diezelfde bedrijfsmiddelen.

Let op!

Wilt u gebruikmaken van de energie-investeringsaftrek? Dan moet u dit bij ons melden.

Meer informatie over de energie-investeringsaftrek vindt u in de brochure *Energielijst 2011*. Deze kunt u downloaden van www.agentschapnl.nl.

Milieu-investeringsaftrek

U kunt hiervoor kiezen als u in 2011 meer dan € 2.200 hebt geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen die het Ministerie van Infrastructuur en Milieu en het Ministerie van Financiën hebben erkend als milieu-investeringen. Er zijn drie categorieën, waarvoor verschillende percentages gelden. Kiest u voor energie-investeringsaftrek? Dan kunt u geen milieu-investeringsaftrek krijgen voor diezelfde bedrijfsmiddelen.

Elektrische personenauto's

De milieu-investeringsaftrek geldt ook voor elektrische auto's.

Let op!

Wilt u gebruikmaken van de milieu-investeringsregeling? Dan moet u dit bij ons melden.

Meer informatie over de milieu-investeringsaftrek en over de procedure vindt u in de brochure *Milieulijst 2011*. Deze kunt u downloaden van www.agentschapnl.nl.

Bij vraag 8b

Hebt u in 2011 bedrijfsmiddelen vervreemd (onder andere 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 twee voorwaarden voldoet:

- U verkocht of schonk de bedrijfsmiddelen binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar waarin u de investering deed.
- De waarde van die bedrijfsmiddelen is gezamenlijk hoger dan € 2.200.

Het bedrag van de desinvesteringsbijtelling is een percentage 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 www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

9 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). Deze zijn immers nog niet verwerkt in het saldo van de fiscale winstberekening.

10 Winst uit onderneming: saldo fiscale winstberekening

U kunt bij deze vraag uw belastbare winst uit onderneming berekenen.

Ondernemingsvermogen bij een samenwerkingsverband

Maakte u in 2011 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 10a (het einde van het boekjaar) en vraag 10d (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 10a (het einde van het boekjaar) en bij vraag 10d (het begin van het boekjaar):

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

11 Winst uit onderneming: medegerechtigde in een onderneming

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

- U bent medegerechtigde in een onderneming.
- U verstrekte 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 in 2011 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 krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

13 Winst uit onderneming: ondernemersaftrek

U kunt ondernemersaftrek krijgen als u ondernemer bent en winst uit onderneming hebt.

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

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

Bent u medegerechtigde? Dan krijgt u geen ondernemersaftrek.

Tabel zelfstandigenaftrek

U bent geboren na 31 december 1945			U bent geboren voor 1 januari 1946		
Bij een winst		Aftrek	Bij een winst		Aftrek
gelijk aan	maar minder		gelijk aan	maar minder	
of meer dan	dan		of meer dan	dan	
–	€ 14.045	€ 9.484	–	€ 14.045	€ 4.742
€ 14.045	€ 16.295	€ 8.817	€ 14.045	€ 16.295	€ 4.409
€ 16.295	€ 18.540	€ 8.154	€ 16.295	€ 18.540	€ 4.077
€ 18.540	€ 53.070	€ 7.266	€ 18.540	€ 53.070	€ 3.633
€ 53.070	€ 55.315	€ 6.633	€ 53.070	€ 55.315	€ 3.317
€ 55.315	€ 57.565	€ 5.931	€ 55.315	€ 57.565	€ 2.966
€ 57.565	€ 59.810	€ 5.236	€ 57.565	€ 59.810	€ 2.618
€ 59.810	–	€ 4.602	€ 59.810	–	€ 2.301

Urencriterium

Voor de zelfstandigenaftrek, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek geldt onder meer als voorwaarde dat u voldeed aan het urencriterium. Voldeed u aan het verlaagd-urencriterium? Dan kunt u de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid krijgen.

Voorwaarden urencriterium

U voldeed meestal aan het urencriterium als u aan de volgende twee voorwaarden voldeed:

- U besteedde als ondernemer in 2011 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 een van de jaren 2006 tot en met 2010 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 zogeheten verbonden personen)? Dan tellen de uren niet mee voor het urencriterium als:

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

Een voorbeeld van een ongebruikelijk samenwerkingsverband is een vennootschap onder firma tussen een tandarts en zijn assistente. Het samenwerkingsverband is ongebruikelijk omdat niet-verbonden personen zo'n samenwerkingsverband niet zouden aangaan.

Voorwaarden verlaagd-urencriterium

Besteedde u als ondernemer in 2011 minimaal 800 uur aan het feitelijk drijven van uw onderneming(en)? Dan voldoet u meestal 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 krijgt u bij de Belasting Telefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 13a

U krijgt de zelfstandigenaftrek als u in 2011 aan alle volgende voorwaarden voldeed:

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

De zelfstandigenaftrek die u van uw winst kunt aftrekken, mag niet hoger zijn dan de winst vóór ondernemersaftrek. De zelfstandigenaftrek kunt u alleen verrekenen met de winst en niet met ander box 1-inkomen (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.

Gebruik de *Tabel zelfstandigenaftrek* bovenaan deze bladzijde om het bedrag te bepalen dat u mag aftrekken voor zelfstandigenaftrek.

Bij vraag 13b

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

- U kon in 2011 de zelfstandigenaftrek krijgen.
- U dreef in de jaren 2006 tot en met 2010 minimaal 1 jaar niet een eigen onderneming.
- U hebt in de jaren 2006 tot en met 2010 niet meer dan tweemaal gebruikgemaakt van de zelfstandigenaftrek.

De startersaftrek is € 2.123 (of € 1.062 als u op 31 december 2010 65 jaar of ouder was). Tel het bedrag van de startersaftrek bij het bedrag van de zelfstandigenaftrek.

Bij vraag 13c

De zelfstandigenaftrek bedraagt vanaf 2010 niet meer dan het bedrag van de winst vóór ondernemersaftrek. Deze beperking geldt niet als u in aanmerking komt voor de startersaftrek.

Bij vraag 13d

Het bedrag aan niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek kunt u verrekenen in de volgende 9 jaar. De winst moet dan wel hoger zijn dan de zelfstandigenaftrek van die jaren. De verrekening bedraagt maximaal het bedrag waarmee de winst de zelfstandigenaftrek van dat jaar overtreft. De verrekening vindt plaats in de volgorde waarin de niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek is ontstaan.

Bij vraag 13f

U krijgt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk als u in 2011 aan alle volgende voorwaarden voldeed:

- U was ondernemer.
- U voldeed aan het urencriterium (zie *Voorwaarden urencriterium*).
- U hebt een S&O-verklaring van Agentschapnl 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 € 12.104.

U kunt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk nog verhogen met € 6.054, als u voldeed aan alle volgende voorwaarden:

- U was in 2011 ondernemer.
- U hebt in de periode 2006 tot en met 2010 minimaal 1 jaar geen eigen onderneming gedreven.
- U hebt in de jaren 2006 tot en met 2010 niet meer dan tweemaal gebruikgemaakt van de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk.

Meer informatie over speur- en ontwikkelingswerk krijgt u via www.agentschapnl.nl, en via www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 13g

U krijgt de meewerkaftrek als u in 2011 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 die u hiervoor betaalde 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 13h

U krijgt de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid als u in 2011 voldeed aan alle volgende voorwaarden:

- U bent geboren na 31 december 1945.
- U was ondernemer.
- U was in 1 van de jaren 2006 tot en met 2010 geen ondernemer.
- U kon een arbeidsongeschiktheidsuitkering (zie *Arbeidsongeschiktheidsuitkering*) krijgen.
- U voldeed niet aan het urencriterium (zie *Voorwaarden urencriterium*), maar wel aan het verlaagd-urencriterium (zie *Voorwaarden verlaagd-urencriterium*).
- Er is in 2011 of in 1 van de jaren 2006 tot en met 2010 geen sprake van een zogenoemde geruisloze terugkeer uit een bv.

- Uw ondernemerschap is geen voortzetting van uw ondernemerschap van voor 1 januari 2007.

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

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid is:

- € 12.000 als u in de 5 voorgaande jaren geen gebruikmaakte van deze aftrek
- € 8.000 als u 1 keer in de 5 voorgaande jaren gebruikmaakte van deze aftrek
- € 4.000 als u 2 keer in de 5 voorgaande jaren gebruikmaakte van deze aftrek
- € 0 als u in de 5 voorgaande jaren meer dan 2 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 een 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 13i

Staatte u uw hele onderneming in 2011, 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')? Bijvoorbeeld doordat u een deel van de onderneming staakte. Dan geldt een afwijkende regeling. De stakingsaftrek in 2011 wordt dan misschien beperkt.

Meer informatie over de stakingsaftrek krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

14 Belastbare winst uit onderneming

Bij vraag 14a

De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost op uw winst. U krijgt deze vrijstelling als u in 2011 ondernemer was. U hoeft niet te voldoen aan het uren criterium.

Let op!

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

De mkb-winstvrijstelling is 12% 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 mkb-winstvrijstelling krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: + 31 55 538 53 85.

15-24 Winst uit onderneming

Alleen voor de periode dat u in het buitenland woont

Woont u in 2011 buiten Nederland? En was u ondernemer of medegerechtigde in een onderneming in Nederland? Dan had u winst uit onderneming. U was bijvoorbeeld medegerechtigde als u commanditair vennoot was in een commanditaire vennootschap. Voldeed u als ondernemer in 2011 aan de voorwaarden, dan mag u gebruikmaken van speciale regelingen, zoals de ondernemersaftrek en de investeringsaftrek.

Als u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige voor de buitenlandse periode

Ga dan bij het invullen van vraag 15 tot en met 24 uit van het totaal van uw winst uit Nederland en uw winst buiten Nederland. Geef ook de inkomsten aan 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. Zie de toelichting bij vraag 97 en 98.

Als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige voor de buitenlandse periode

Ga dan bij het invullen van vraag 15 tot en met 24 alleen uit van uw winst uit onderneming in Nederland.

Zie voor de toelichting bij vraag 15 tot en met 24 de toelichting bij vraag 5 tot en met 14.

25,26 Loon en ziektewet-uitkeringen uit Nederland

Werkte u in Nederland in loondienst of had u een ziektewetuitkering uit 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)
- bepaalde heffingskortingen, zoals de arbeidskorting en de levensloopverlofkorting
- uw loon Zorgverzekeringswet

Als u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan uit van al uw inkomsten die onder de Nederlandse loonheffing vallen en andere inkomsten uit loondienst 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. Zie de toelichting bij vraag 97 en 98.

Als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan bij vraag 26 alleen uit van uw inkomsten uit loondienst 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 vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 99. Bij vraag 25 gaat u uit van al uw inkomsten die onder de Nederlandse loonheffing vielen en andere inkomsten uit loondienst in Nederland.

Meer informatie over belastingverdragen en het toewijzen van uw inkomsten aan het land waarin u woont, krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Als u in 2011 voor uw Nederlandse werkgever zowel in Nederland als buiten Nederland werkte

In deze situatie beschouwen wij het loon dat u ontvangt van deze werkgever als inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking in Nederland. Geef hier dus uw volledige loon aan.

Er zijn echter twee uitzonderingen:

- Heft het land waarin u werkte op grond van een belastingverdrag daadwerkelijk belasting over uw inkomsten in dat land? Dan geeft u dat deel van de inkomsten niet aan.
- Heeft het land waarin u werkte geen belastingverdrag met Nederland? Maar heft het wel belasting over uw inkomsten in dat land? Dan geeft u uw inkomsten aan bij vraag 26 en bij vraag 99. U kunt vragen om vrijstelling van belasting. Nederland heeft belastingverdragen met de landen die staan in de tabel op bladzijde 8.

Uw inkomsten verdelen over uw binnenlandse en buitenlandse periode in 2011

De bedragen die u bij vraag 25 invult, hebben alleen betrekking op inkomsten die u had toen u in Nederland woont. Geldt een deel van de jaaropgaaf van uw werkgever of uitkeringsinstantie over 2011 voor de periode dat u buiten Nederland woont? Dan moet u zelf uitrekenen welk deel daarvan u bij vraag 25 moet invullen en welk

deel bij vraag 26. U kunt ook uw werkgever of uitkeringsinstantie vragen om een gesplitste opgaaf.

Bij vraag 25a en 26a

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

Inkomsten uit loondienst

Hier vult u de volgende inkomsten uit loondienst in:

- uw loon
- ziekte-uitkeringen die u in de eerste 2 jaar van uw ziekte kreeg, dus geen WIA- of WAO-uitkeringen
- commissarisbeloningen
- uitkeringen Wet financiering loopbaanonderbreking
- stagevergoedingen

De volgende inkomsten vult u apart in:

- fooien of aandelenoptierechten waarop uw werkgever geen loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) hoefde in te houden. Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 25c en 26c.
- buitenlands loon. Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 30 en 31.

Bent u geboren in 1948 of eerder en neemt u geld op uit de levensloopvoorziening? Vul dan dat deel van het loon in bij vraag 27 of 28.

Welke inkomsten zijn geen inkomsten uit loondienst?

- stakingsuitkeringen van vakbonden
- freelance-inkomsten, bijverdiensten en inkomsten die u als artiest of beroepssporter niet uit loondienst had. Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 36 en 37.

Ruimtegebrek?

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

Loon bij aanmerkelijk belang

Was u werknemer in een bv waarin u een aanmerkelijk belang had? Of stelde u bezittingen beschikbaar aan een bv waarin u aanmerkelijkbelanghouder én werknemer was? Dan geldt voor u de gebruikelijkloonregeling. Dit betekent dat u als aanmerkelijkbelanghouder wordt geacht een loon te krijgen dat gebruikelijk is voor het niveau en de duur van uw arbeid. Dit loon is minimaal € 41.000.

Gebruikelijk loon lager dan € 41.000 maar hoger dan € 5.000

Was uw loon lager dan € 41.000 maar hoger dan € 5.000? En was dit loon lager dan gebruikelijk is? Dan moet u dat aannemelijk kunnen maken, bijvoorbeeld door een vergelijking met soortgelijke inkomsten uit loondienst waarbij er geen sprake was van aanmerkelijk belang.

Gebruikelijk loon hoger dan € 41.000

Is bij soortgelijke inkomsten uit loondienst een hoger loon gebruikelijk? Dan moet u uw loon stellen op het hoogste van de volgende bedragen:

- 70% van dat hogere gebruikelijke loon, maar ten minste € 41.000
- het loon van de meestverdienende werknemer of van de meestverdienende werknemer van een verbonden vennootschap

Als u aannemelijk kunt maken dat het gebruikelijke loon toch niet hoger moet zijn, dan mag u het loon stellen op het lagere bedrag, maar ten minste € 41.000.

Was u de fiscale partner of het kind van de aanmerkelijkbelanghouder? En hebt u vermogen beschikbaar gesteld aan de

vennootschap of coöperatie? Dan geldt de gebruikelijkloonregeling voor u op dezelfde manier.

Gebruikelijk loon € 5.000 of lager

Kunt u aantonen dat het gebruikelijk loon € 5.000 of lager is? Dan geeft u het lagere loon aan dat u voor uw werk kreeg. De grens van € 5.000 geldt voor het totaal van uw werkzaamheden voor alle vennootschappen of coöperaties waarin u een aanmerkelijk belang had. De grens geldt dus niet per onderneming.

Artiest of beroepssporter

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

- U was in loondienst.
Uw inkomsten en de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) geeft u aan bij vraag 25a en 26a.
- U was niet in loondienst.
Uw inkomsten geeft u aan bij vraag 36 en 37. Als de artiesten- of beroepssportersregeling is toegepast, geeft u de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) aan bij vraag 36d en 37d.
- U was ondernemer.
De inkomsten geeft u aan als winst uit onderneming bij vraag 5 tot en met 24.

Terugbetaling loon of uitkering, of teruggaaf inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

Kreeg u te veel of ten onrechte loon of een uitkering? En moest u dit terugbetalen? Of kreeg u een teruggaaf inkomensafhankelijke bijdrage Zwv? Dan is er sprake van negatief loon.

Meer informatie over negatief loon krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Loon na overlijden

Als iemand is overleden, kan het zijn dat er bijvoorbeeld loon wordt uitbetaald na het overlijden. U geeft dan als erfgenaam uw deel aan als 'inkomsten uit loondienst'. Dat doet iedere erfgenaam in zijn of haar 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 25b en 26b

Vul het totaal van de arbeidskorting in die is verrekend bij de inkomsten die u hebt vermeld bij vraag 25a en 26a. U kunt deze bedragen overnemen van de jaaropgave(n) of opvragen bij uw werkgever.

Bij vraag 25c en 26c

Foaien

Kreeg u fooien terwijl u in loondienst was? Geef dan 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.

Aandelenoptierechten

Hebt u als werknemer aandelenoptierechten gekregen waarop uw werkgever geen loonheffing hoefde in te houden? En hebt u deze aandelenoptierechten uitgeoefend of vervreemd, bijvoorbeeld door uitbetaling of verkoop? Geef dan de waarde bij deze vraag aan.

Andere inkomsten waarop uw werkgever geen loonheffing hoefde in te houden

Hebt u voordelen gekregen van anderen dan uw werkgever terwijl u in loondienst was? Geef dan het werkelijke bedrag van die andere inkomsten aan.

Het gaat hierbij **niet** om:

- huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget
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
- freelance-inkomsten, bijverdiensten en inkomsten als artiest of beroepssporter die u niet uit loondienst had. Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 36 en 37.
- buitenlands loon, pensioen of uitkeringen. Het loon geeft u aan bij vraag 30 en 31, het pensioen of de uitkeringen bij vraag 32 en 33.

27,28 AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen uit Nederland

Had u AOW, pensioen of een andere uitkering uit Nederland? Dan kreeg u van de uitkeringsinstantie een jaaropgaaf. Hierop staan de bedragen die u moet invullen in uw aangifte.

Bij deze vraag vult u de volgende uitkeringen in:

- pensioen en wachtgeld
- VUT-, AOW-, Anw-, WW-, WAO-, WIA-, Waz-, IOAW-, en IOAZ-uitkeringen
- opnamen uit de levensloopvoorziening als u geboren bent in 1949 of eerder
- uitkeringen Wet werk en bijstand (Wwb)
- uitkeringen Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jong gehandicapten (Wajong)
- andere uitkeringen door arbeidsongeschiktheid en uitkeringen uit verplichte beroepspensioenregelingen
- invaliditeitspensioen
- alimentatie voor uzelf die u via de Sociale Dienst hebt ontvangen
- premies voor werkaanvaarding
- lijfrente-uitkeringen
- afkoopsommen van lijfrenten die zijn gesloten:
 - vóór 16 oktober 1990, waarvan daarna de premie is verhoogd, behalve als dat mogelijk is door een clause in die polis.
 - vanaf 16 oktober 1990 maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie meer is betaald.
- afkoopsommen van overige lijfrenten als die niet meer zijn dan € 4.171. Het gaat hier om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die in 2011 zijn afgekocht met gebruik van de 'regeling afkoop kleine lijfrenten'. Zie ook de *Let op!* hierna.
- afkoopsommen van pensioen
- periodieke uitkeringen (en afkoopsommen daarvan) uit een verzekering die u zelf hebt afgesloten voor invaliditeit, ziekte of een ongeval

Let op!

Een lijfrente kan onder bepaalde voorwaarden worden afgekocht met gebruik van de regeling afkoop kleine lijfrenten als de afkoopsom in 2011 niet meer is dan € 4.171. Het kan zijn dat de afkoopsom op uw jaaropgaaf niet meer is dan € 4.171 maar dat de regeling afkoop kleine lijfrente niet van toepassing is. Zie de toelichting onder *Welke uitkeringen vult u hier niet in?*

Let op!

Ontving u een afkoopsom van een pensioenrecht? En zou het bedrag van de pensioenuitkering hoger zijn dan € 427,29 per jaar? Lees dan de toelichting bij *Wel of geen revisierente betalen*.

Lijfrente-uitkeringen

Ontving u lijfrente-uitkeringen van uw verzekeraar of bank? Dan geeft u die uitkeringen aan in uw aangifte inkomstenbelasting. De verzekeraar of bank houdt loonheffing in op uw uitkeringen. Die loonheffing vult u ook in op uw aangifte. De loonheffing verrekenen wij met uw aangifte inkomstenbelasting.

Welk bedrag geeft u aan?

Welk bedrag u aangeeft in uw aangifte hangt af van de vraag of u in voorgaande jaren premies hebt afgetrokken in uw aangifte inkomstenbelasting.

U hebt alle betaalde premies afgetrokken

Hebt u alle betaalde premies volledig afgetrokken? Dan zijn alle uitkeringen belast en vermeldt u de volledige uitkeringen.

U hebt niet alle betaalde premies afgetrokken

Hebt u niet alle premies die u hebt betaald afgetrokken? Of hebt u de betaalde premies gedeeltelijk afgetrokken? Dan vermindert u eerst het bedrag van uw uitkeringen met de premies die u tot en met 2009 niet hebt afgetrokken (zie voorbeeld 1). Betaalde u in 2010 of later premies die u (deels) niet hebt afgetrokken? Dan mag u ook die premies in mindering brengen op uw uitkeringen, maar geldt daarvoor wel een maximum van € 2.269. Voor lijfrenten die u vóór 14 september 1999 hebt afgesloten, geldt dit maximale bedrag voor alle lijfrenten samen die u na 13 september 1999 hebt afgesloten (zie voorbeeld 2).

Het verschil tussen uw uitkeringen en de premies die u niet hebt afgetrokken zijn belast en geeft u aan in uw aangifte. Als het verschil negatief is, vul dan € 0 in.

Verklaring niet-afgetrokken premies

Hebt u een 'verklaring niet-afgetrokken premies' van ons gekregen, die u aan uw verzekeraar of bank hebt gegeven vóórdat de uitkeringen ingingen? Dan heeft deze bij de inhouding van loonheffing al rekening gehouden met uw niet-afgetrokken premies. Deze zijn dan al verwerkt in de jaaropgaaf. U neemt de bedragen van de jaaropgaaf over in uw aangifte.

Geen verklaring niet-afgetrokken premies

Heeft uw verzekeraar of bank bij de loonheffing géén rekening gehouden met uw niet-afgetrokken premies? Verminder het bedrag van de jaaropgaaf dan met de niet-afgetrokken premies. Als het bedrag van de niet-afgetrokken premies hoger is dan het bedrag van de uitkeringen op uw jaaropgaaf, vul dan € 0 in. Het restant van de niet-afgetrokken premies kunt u dan verrekenen bij de lijfrentebedragen in uw aangiften over 2012 en volgende jaren. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf. Als wij daar om vragen, moet u zelf aannemelijk maken dat u de betaalde premies niet of niet volledig hebt afgetrokken.

Voorbeeld 1

U hebt in de jaren 2001 tot en met 2009 jaarlijks de betaalde premies van € 3.000 niet afgetrokken. Uw lijfrente-uitkeringen zijn in 2011 ingegaan. De uitkering is € 5.000 per jaar. Uw verzekeraar heeft bij de loonheffing geen rekening gehouden met uw niet-afgetrokken premies. Als wij daarom vragen moet u aannemelijk kunnen maken dat u de premies (totaal € 27.000) niet hebt afgetrokken.

In uw aangifte 2011 vermeldt u bij vraag 27a in plaats van het lijfrente bedrag (€ 5.000) € 0. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf. Uw aangiften over 2012 t/m 2015 vult u op dezelfde wijze in. U hebt dan in totaal voor € 25.000 rekening gehouden met niet-afgetrokken premies. In uw aangifte over 2016 vermindert u het bedrag van de jaaropgaaf (€ 5.000) met € 2.000. U vult dus € 3.000 in die aangifte in. U hebt dan bij de belastingheffing over de uitkeringen rekening gehouden met alle niet-afgetrokken premies. Vanaf 2017 worden de uitkeringen volledig belast.

Voorbeeld 2

U hebt in de jaren 2006 tot en met 2017 jaarlijks € 3.000 premie betaald. U hebt de betaalde premies niet afgetrokken. De uitkeringen gaan in het jaar 2018 in. De uitkering is € 2.400 per jaar. In dit geval worden de uitkeringen belast op het moment dat zij het bedrag van € 30.152 ($4 \times € 3.000 + 8 \times € 2.269$) te boven gaan. De uitkeringen worden dan de 1e 12 jaar ($12 \times € 2.400 = € 28.800$) niet belast. Van de uitkering in het 13e jaar wordt € 1.352 ($€ 30.152 - € 28.800$) niet belast. Over het restant van € 1.048 ($€ 2.400 - € 1.352$) moet u wel belasting betalen. De uitkeringen worden vanaf jaar 14 volledig belast.

Lijfrente-afkoopsommen

Ook als u een afkoopsom van een lijfrente ontving, kan rekening worden gehouden met niet-afgetrokken premies. Zie daarvoor de uitleg bij vraag 27b.

Europees Parlement

Was u een (voormalig) lid van het Europees Parlement dat in Nederland is gekozen? Vul hier dan uw uitkeringen en die van uw echtgenoot, partner of kinderen in.

Welke uitkeringen vult u hier niet in?

- stakingsuitkeringen van vakbonden
- bijzondere bijstand
- ziektebewaaringuitkeringen.
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 25a en 26a.
- lijfrente-uitkeringen waarop geen loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) is ingehouden.
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 46 en 47.
- afkoopsommen lijfrente van meer dan € 4.146
Deze inkomsten geeft u aan bij vraag 27b en 28b.
- afkoopsommen pensioen geeft u aan bij vraag 27a en 28a

Afkoopsommen lijfrente van € 4.171 of minder waarop de regeling afkoop kleine lijfrenten niet van toepassing is

In 3 situaties vult u de afkoopsom van een lijfrente, meestal afgesloten na 31 december 1991, hier niet in, ook al staat op de jaaropgaaf van de verzekeraar of bank een bedrag van € 4.171 of minder. Hetzelfde geldt voor een lijfrentespaarrekening waarvan u het tegoed in één bedrag hebt opgenomen. Meestal gaat het om polissen die zijn afgesloten na 31 december 1991. Het betreft:

- Uw afkoopsom was meer dan € 4.171 maar de verzekeraar of bank heeft voor de loonheffing de afkoopsom verminderd met een bedrag van door u niet afgetrokken premies. Daardoor is het bedrag in uw jaaropgaaf lager geworden dan € 4.172. Omdat het

- bij deze bijzondere regeling gaat om uw bruto-afkoopsom, moet u in dit geval het bedrag van de jaaropgaaf invullen bij vraag 27b.
- Uw afkoopsom was € 4.171 of minder en dat staat ook op uw jaaropgaaf van de verzekeraar of bank, maar bij dezelfde verzekeraar of bank liepen op het moment van afkoop nog één of meer lijfrenten. Voor de inkomstenbelasting moet u dan de waarde van die andere lijfrente(n) bij uw afkoopsom optellen. U telt alleen mee de andere lijfrenten waarvan de uitkeringen nog niet waren ingegaan. Komt het gezamenlijk bedrag boven € 4.171, dan moet u in dit geval het bedrag van de jaaropgaaf invullen bij vraag 27b.
- Uw afkoopsom was € 4.171 of minder en dat staat ook op uw jaaropgaaf van de verzekeraar of bank, 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 27b.

Wel of geen reviserende betalen

U betaalt alléén reviserende over afkoopsommen lijfrente die u moet invullen bij vraag 27b.

Aftrekbare kosten

Hebt u kosten gemaakt om een uitkering te krijgen of te houden? Dan mag u die kosten in bepaalde gevallen aftrekken. Dit geldt alleen voor de volgende uitkeringen:

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

Hebt u één van deze uitkeringen? Dan mag u de kosten aftrekken die u maakte om de uitkering te krijgen of te houden. Bijvoorbeeld:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Vul het bedrag van uw aftrekbare kosten in bij vraag 46e en 47e.

Let op!

Vul uw uitkering **wel** in bij vraag 27a en 28a. Het bedrag staat op uw jaaropgaaf.

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.

Ruimtegebrek?

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

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan uit van uw pensioen en uitkeringen die onder de Nederlandse loonheffing vallen en andere pensioenen en uitkeringen 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. Zie de toelichting bij vraag 97 en 98.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan bij vraag 28 alleen uit van uw pensioen en uitkeringen 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. Zie de toelichting bij vraag 99.

Bij vraag 27b en 28b

Bij deze vraag vult u de afkoopsom van een lijfrente in waarvan de bruto-afkoopsom hoger is dan € 4.171 en waarover u revisierente verschuldigd bent. Het gaat hier meestal om lijfrenten die u na 31 december 1991 hebt afgesloten. Op deze afkoopsom wordt volgens een vast tarief van 52% loonheffing ingehouden. U vindt het bedrag van de afkoopsom en van de ingehouden loonheffing op de jaaropgaaf van uw verzekeraar of bank. Soms ziet u daarop ook de inhoudingscode 950 staan. Zie ook *Wel of geen revisierente over afkoopsom lijfrente*.

Welk bedrag geeft u aan?

Welk bedrag u aangeeft in uw aangifte hangt af van de vraag of u in voorgaande jaren premies hebt afgetrokken in uw aangifte inkomstenbelasting. Hoe u het bedrag berekent dat u aan moet geven, leest u bij *Welk bedrag geeft u aan* op bladzijde 24.

Let op!

Voor de bepaling of uw afkoopsom hoger is dan € 4.171 of niet, is niet alleen het bedrag op uw jaaropgaaf van de verzekeraar of bank van belang. Zie de toelichting onder *Welke uitkeringen vult u hier niet in?* op bladzijde 25.

Wel of geen revisierente over afkoopsom lijfrente

U betaalt alleen revisierente over afkoopsommen lijfrente die u moet invullen bij *Afkoopsommen lijfrente waarover u revisierente moet betalen*. Over alle andere afkoopsommen lijfrente betaalt u dus geen revisierente.

29 Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie

Had u in 2011 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 100. 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 kindgebondenbudget

Vrijgestelde inkomsten

De inkomsten zijn vrijgesteld als u werkte bij bijvoorbeeld:

- Europese Unie
- Verenigde Naties
- NAVO
- Internationaal Gerechtshof
- Europese Octrooibureau
- ESA/Estec

Let op!

Bent 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 29a

Het bedrag dat u bij deze vraag invult, hoeft u niet te vermelden bij vraag 25a, 30 en 97.

Bij vraag 29b

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 26a, 32 en 97.

Let op!

Pensioenen van andere internationale organisaties zijn niet vrijgesteld. Die vult u in bij vraag 32.

Meer informatie over vrijgestelde inkomsten van een internationale organisatie krijgt u bij het Centraal Bureau Internationale Fiscale Behandeling van Belastingdienst Haaglanden: (088) 152 23 36 of (088) 152 24 08.

30, 31 Loon en dergelijke uit het buitenland

Werkte u in 2011 buiten Nederland en werd over uw inkomsten geen Nederlandse loonheffing ingehouden? Dan moet u die inkomsten toch in Nederland aangeven. Ook als u al belasting betaalde buiten Nederland.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan bij het invullen van vraag 30 en 31 uit van al uw inkomsten uit loondienst buiten Nederland die niet onder de Nederlandse loonheffing vielen. U moet ook de inkomsten aangeven die zijn belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 97 en 98.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

U hoeft vraag 31 niet in te vullen. Bij vraag 30 geeft u uw inkomsten uit loondienst buiten Nederland aan die niet onder de Nederlands loonheffing vielen. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 97.

Bij vraag 30a en 31a

Bij deze vraag vult u de inkomsten in die u had uit loondienst buiten Nederland. Vermeld bijvoorbeeld loon dat u hebt ontvangen van een werkgever buiten Nederland.

Werkte u buiten Nederland in loondienst? Of werkt u in Nederland voor een buitenlandse werkgever die hier geen vestiging of vaste vertegenwoordiger heeft? 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 1,4% aftrekken maar niet meer dan het bedrag van die vergoeding. Dit noemen we de werkkostenregeling.

Let op!

Vergoedingen en verstrekkingen waarvoor een gerichte vrijstelling geldt, tellen niet mee als brutoloon. Bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding voor zakelijk gebruik van uw privé-auto. U moet deze vergoedingen en verstrekkingen eerst van uw brutoloon aftrekken voordat u de 1,4% aftrek werkkostenregeling berekent. Van uw werkgever kreeg u een overzicht van de ontvangen vergoedingen en verstrekkingen.

Had u in 2011 een auto van uw werkgever en gebruikte u deze auto ook privé? Dan moet u een bedrag bij uw loon tellen. Meer informatie voor de bijtelling van het privégebruik van de auto van uw werkgever vindt u op www.belastingdienst.nl of in de aanvullende toelichtingen die hieronder worden genoemd.

Meer informatie over werken in België of in Duitsland vindt u in de aanvullende toelichtingen *Wonen in Nederland en werken in België* en *Wonen in Nederland en werken in Duitsland*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

32, 33 Pensioen en uitkeringen uit het buitenland

Hebt u bijvoorbeeld pensioen of een invaliditeitsuitkering, werkloosheidsuitkering of een andere overheidsuitkering ontvangen van een buitenlandse werkgever of uitkeringsinstantie? Dan zijn dit buitenlandse uitkeringen.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan bij het invullen van vraag 32 en 33 uit van al uw inkomsten buiten Nederland die niet onder de Nederlandse loonheffing vielen. U moet ook de inkomsten aangeven die zijn belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 97 en 98.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

U hoeft vraag 33 niet in te vullen. Bij vraag 32 geeft u uw inkomsten buiten Nederland aan die niet onder de Nederlands loonheffing vielen. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 97.

34, 35 Reisaftrek openbaar vervoer

Reisde u met het openbaar vervoer tussen uw woning en uw werk? Dan mag u onder voorwaarden een vast bedrag aftrekken van uw inkomen. Kreeg u van uw werkgever een reiskostenvergoeding? Dan moet u deze van het vaste bedrag aftrekken. Het vaste bedrag vindt u in de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2011*.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan bij het invullen van vraag 34 en 35 uit van de inkomsten uit loondienst die u hebt ingevuld bij vraag 25, 26, 30 en 31.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan alleen uit van de inkomsten uit dienstbetrekking die u hebt ingevuld bij vraag 25, 26 en 30.

Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer

U krijgt reisaftrek openbaar vervoer als u in 2011 voldeed aan de volgende drie 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 een dag of meer naar uw werk. Of u reisde in heel 2011 minimaal 40 dagen naar deze werkplek. U mag alleen reizen meetellen die u binnen 24 uur heen en terug maakte.
- U had een openbaarvervoerverklaring of reisverklaring.

Openbaarvervoerverklaring of reisverklaring

Een openbaarvervoerverklaring is het bewijs dat u met het openbaar vervoer hebt gereisd. Deze verklaring krijgt u bij de openbaarvervoerbedrijven. Studenten vragen de verklaring aan bij de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO, de voormalige IB-groep). Had u een NS-Jaartrajectkaart, een NS-Jaarkaart of een OV-Jaarkaart? Dan hoeft u geen openbaarvervoerverklaring aan te vragen, omdat wij deze rechtstreeks van de NS ontvangen. Krijgt u geen openbaarvervoerverklaring omdat u met losse vervoerbewijzen reisde? Of maakte u gebruik van de OV-chipkaart? Vraag dan uw werkgever om een reisverklaring.

Let op!

Bewaar uw openbaarvervoerverklaring, reisverklaring, losse vervoerbewijzen of de overzichten van de reizen met de OV-chipkaart, want wij kunnen erom vragen. Stuur ze niet mee met uw aangifte.

Welk bedrag kunt u aftrekken?

Het bedrag dat u kunt 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 2011*. Met de *Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer* berekent u daarna het totale bedrag dat u voor uw reiskosten openbaar vervoer mag aftrekken.

Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer

Plaats waar u werkte	Afstand enkele reis	Periode van	tot	Aantal dagen per week	Reisaftrek (Neem over uit de Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2011) *
			-		
			-		
			-		
Tel op Totaal reisaftrek openbaar vervoer (maximaal € 2.001)					+

* Reist u een deel van het jaar? Bereken dan eerst een deel van het bedrag uit de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2011*.

Vergoeding van uw werkgever

Kreeg u van uw werkgever een reiskostenvergoeding? Trek deze vergoeding dan af van de vaste aftrek voor reizen. Als u van meerdere werkgevers reiskostenvergoedingen ontving, telt u deze eerst bij elkaar. Het totaalbedrag trekt u dan af van de vaste aftrek voor reizen.

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% van de reisaftrek zijn die u zou krijgen als uw werkgever niet voor vervoer zorgde. U vindt dit bedrag in de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2011*.

U reisde bijvoorbeeld 4 dagen per week over een afstand van 24 kilometer. De reisaftrek is normaal € 957. De werkgever betaalde de kosten en u betaalde hem een bijdrage. Was uw bijdrage minimaal 70% van € 957 = € 669? Dan hebt u recht op reisaftrek van € 957.

Verschillende werkplekken

Misschien reisde u op dezelfde dag naar verschillende werkplekken. Dan kunt 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 een week op verschillende dagen naar verschillende werkplekken reisde, kunt u voor beide plaatsen reiskosten volgens de tabel aftrekken. U reisde bijvoorbeeld twee dagen in de week naar de ene plek en drie dagen naar de andere plek. Het bedrag dat u aftrekt, is de totale reisaftrek (met een maximum van € 2.001) min de ontvangen vergoedingen.

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 aftrekbedrag uit de tabel op deze bladzijde.

Bijzondere situaties

Voldoet u aan de voorwaarden voor de reisaftrek en wilt u meer informatie over een bijzondere reissituatie? Bijvoorbeeld omdat u geen vaste werkplek had? Bel dan de BelastingTelefoon Buitenland: +33 55 538 53 85.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2011

In deze tabel vindt u de vaste aftrekbedragen. 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 kunt aftrekken. Dit bedrag gebruikt u in de *Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer* om de totale reisaftrek te bepalen.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2011

Enkelereisafstand		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	€ 428	€ 321	€ 214	€ 107
15 km	20 km	€ 572	€ 429	€ 286	€ 143
20 km	30 km	€ 957	€ 718	€ 479	€ 240
30 km	40 km	€ 1.186	€ 890	€ 593	€ 297
40 km	50 km	€ 1.547	€ 1.161	€ 774	€ 387
50 km	60 km	€ 1.721	€ 1.291	€ 861	€ 431
60 km	70 km	€ 1.910	€ 1.433	€ 955	€ 478
70 km	80 km	€ 1.974	€ 1.481	€ 987	€ 494
80 km	90 km	€ 2.001	€ 1.501	€ 1.001	€ 501
90 km	-	€ 2.001	*	*	*

*De reisaftrek is in dit geval € 0,22 per kilometer van de afstand enkele reis maal het aantal dagen dat u in 2011 hebt gereisd. De aftrek is maximaal € 2.001.

36,37 Bijverdiensten en inkomsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter

Werkte u in 2011 als freelancer, gastouder of alfa-hulp, of had u bijverdiensten? Of was u in 2011 als artiest of beroepssporter niet in loondienst? Dan is op uw inkomsten misschien geen loonheffing ingehouden. In deze gevallen hebt u toch geld verdiend doordat u hebt gewerkt.

Sommige kosten die u maakte voor dit werk mag u aftrekken. Het verschil tussen de opbrengsten en de kosten zijn de inkomsten uit overig werk. Over deze inkomsten uit overig werk moet u belasting betalen.

Let op!

Het gaat hier niet om loondienst of winst uit onderneming. Waren dit inkomsten uit uw onderneming? Vul deze dan in bij vraag 5 tot en met 24.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan uit van het totaal van uw bijverdiensten in 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. Zie de toelichting bij vraag 97 en 98.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan bij vraag 37 alleen uit van de bijverdiensten 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 vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 99. Bij vraag 36 gaat u uit van het totaal van uw bijverdiensten uit Nederland en buiten Nederland. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 97.

Meer informatie over belastingverdragen en het toewijzen van uw inkomsten aan het land waarin u woont, krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

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 daarom 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.

Wel loonheffing ingehouden

Hebt u met uw opdrachtgever afgesproken dat hij wel loonheffing inhoudt? Vermeld dan de loonheffing bij vraag 36d en 37d.

Bij vraag 36a en 37a

Opbrengsten uit overig werk zijn bijvoorbeeld opbrengsten die u kreeg:

- als gastouder
- als artiest of beroepssporter
- als alfahulp
- uit een persoonsgebonden budget (PGB) 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 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 buitenlandse opdrachtgevers
- uit buitengewone beloningen ('lucratief belang')

Let op!

Als u in een woning woonde die u als zakelijk beschouwt, behoort ook het woningforfait tot de opbrengsten uit overig werk.

Was u (voormalig) lid van het Europees Parlement dat in Nederland is gekozen? Vul hier dan uw opbrengsten en die van uw echtgenoot, partner of kinderen in.

Artiest of beroepssporter

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

- U was in loondienst.
Uw inkomsten en de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) geeft u aan bij vraag 25a en 26a.
- U was niet in loondienst.
Uw inkomsten geeft u aan bij vraag 36a en 37a. Als de artiesten- of beroepssportersregeling is toegepast, geeft u de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) aan bij vraag 36d en 37d.
- U was ondernemer.
De inkomsten geeft u aan als winst uit onderneming bij de vragen 5 tot en met 24.

Bij vraag 36b en 37b

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 u privé maakt, 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 voor de kosten hebt ontvangen, moet u bij uw opbrengsten tellen.

Meer informatie vindt u in de aanvullende toelichting *Bijverdiensten of inkomsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepssporter (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Daarin worden de volgende onderwerpen behandeld:

- het gebruik van een als zakelijk aan te merken pand
- als u voor uw fiscale partner werkte
- als u kostgangers had of als u vrijwilligerswerk verrichtte
- aftrekbare kosten
- lucratieve belangen
- vermogensbeheer: meer werkzaamheden dan normaal
- huishoudelijke werkzaamheden voor anderen
- persoonsgebonden budget (PGB)

Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

38,39 Inkomsten uit beschikbaar gestelde bezittingen

Stelde u in 2011 bijvoorbeeld een pand beschikbaar aan een 'met u verbonden' persoon? En behaalde deze persoon hiermee winst uit onderneming of inkomsten uit overig werk? Dan moet u uw inkomsten daaruit aangeven in box 1. De opbrengsten min de aftrekbare kosten en de vrijstelling zijn de inkomsten.

Wanneer moet u deze inkomsten aangeven?

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

- uw fiscale partner of een andere 'met u verbonden' persoon
Wie een 'met u verbonden' persoon kan zijn, leest u bij *Wie zijn met u verbonden personen?* U geeft hierbij alleen de inkomsten aan als de bezitting werd gebruikt voor het behalen van winst of inkomsten uit overig werk.
- een samenwerkingsverband waarvan een persoon deel uitmaakte die 'met u verbonden' is
U geeft hierbij alleen de inkomsten aan als de bezitting werd gebruikt voor het behalen van winst uit onderneming of inkomsten uit overig werk.
- een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of een andere 'met u verbonden' persoon een aanmerkelijk belang had
U hebt een aanmerkelijk belang als u (samen met uw fiscale partner) minimaal 5% van de aandelen, opties of winstbewijzen had, bijvoorbeeld in een eigen bv.

Wie zijn met u verbonden personen?

Een 'met u verbonden' persoon is:

- uw fiscale partner
- minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner

Inkomsten minderjarig kind

Had uw minderjarig kind in 2011 inkomsten uit bezittingen die hij beschikbaar stelde? Dan moet u deze inkomsten aangeven.

Beschikbaar stellen aan een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of een andere met u verbonden persoon een aanmerkelijk belang had

Was u in 2011 in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan geeft u de helft aan van de inkomsten uit de bezittingen die u beschikbaar stelde aan een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of een andere met u verbonden persoon een aanmerkelijk belang had. Was u niet in gemeenschap van goederen getrouwd en hoorden de bezittingen tot uw vermogen? Geef dan zelf deze inkomsten aan.

Voorbeeld

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

Tot en met 2010 was bepalend wie het bestuur voerde over de bezitting(en). Vanaf 1 januari 2011 is voor het aandeel in de bezitting(en) bepalend of u al dan niet in gemeenschap van goederen getrouwd bent.

Als u door deze wijziging (van bestuursbevoegde naar ieder de helft) een aandeel in de bezitting niet zelf meer beschikbaar stelt maar uw echtgenoot, dan schuift u dat deel van de bezitting door naar uw echtgenoot.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan uit van het totaal van uw vermogensbestanddelen in 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. Zie de toelichting bij vraag 97 en 98.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan bij vraag 39 alleen uit van de vermogensbestanddelen 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 vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 99. Bij vraag 38 gaat u uit van het totaal van uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 97.

Bij vraag 38a en 39a

Vul de opbrengsten in van het beschikbaar stellen van bijvoorbeeld een pand, schuldvorderingen, levensverzekeringen, bepaalde koopopties en genotsrechten. Hebt u bezittingen beschikbaar gesteld, maar ontving u daarvoor geen of een te lage vergoeding (zoals huur)? Vul dan de inkomsten in die u bij zakelijk gebruik zou hebben gekregen, ook als u een lagere vergoeding kreeg dan bij zakelijk gebruik.

Bij vraag 38b en 39b

Hebt u kosten gemaakt om uw bezittingen beschikbaar te stellen? Dan mag u deze aftrekken. Voorbeelden van kosten zijn:

- rente van schulden
 - kosten van geldleningen voor het aanschaffen van de bezittingen
 - afschrijvingen van onder meer onroerende zaken
- Verder mag u gebruikmaken van de egaliseringsreserve en de herinvesteringreserve.

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.

Meer informatie over het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen vindt u in de aanvullende toelichting *Bijverdiensten of inkomsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepsportier (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 38c en 39c

Als u in 2011 inkomsten uit het beschikbaar stellen hebt, krijgt u een vrijstelling van 12% van deze inkomsten.

40,41 Waarde van de vermogensbestanddelen

Had u inkomsten uit overig werk? En gebruikte u een van uw bezittingen, zoals een pand, bij dat werk? Dan moet u de waarde van die bezittingen invullen bij deze vraag. U vermeldt ook de boekwaarde van de schulden die u hiervoor maakte.

Stelde u bezittingen, zoals machines, grond of een pand, ter beschikking aan een 'met u verbonden' persoon? 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 40a t/m 40c en 41a t/m 41c

Vermeld in de linkerkolom de boekwaarde van de balans op 1 januari 2011 of de waarde op de startdatum in 2011.

Vermeld in de rechterkolom de boekwaarde van de vermogensbestanddelen op 31 december 2011 of de waarde in het economische verkeer op de stakingsdatum in 2011.

Let op!

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

Bij vraag 40d en 41d

Stopte u in 2011 uw activiteiten? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer van uw bezittingen en schulden op de einddatum. Stopte u gedeeltelijk? Vermeld dan de waarde in het economische verkeer van het gestopte gedeelte. Voor het andere deel vermeldt u dan de boekwaarde.

U moet misschien belasting en premie betalen over het verschil tussen de waarde in het economische 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 vermogensbestanddelen op de balans vindt u in de aanvullende toelichting *Bijverdiensten of inkomsten als freelancer, gastouder, artiest of beroepsporter (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

42 Eigen woning

Alleen voor de periode dat u in Nederland woont

Had u of uw fiscale partner in 2011 een eigen woning? Dan 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. Daarnaast moet u voor deze woning een bedrag bij uw inkomen tellen: het eigenwoningforfait. Hieronder leest u welke kosten u mag aftrekken en welke inkomsten u moet aangeven.

Wat is een eigen woning?

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

- U of uw fiscale partner was eigenaar van de woning. Onder 'eigendom' valt ook:
 - het recht van erfpacht voor de grond of het recht van opstal
 - het lidmaatschap van een coöperatieve flatvereniging
 - het recht van vruchtgebruik van de woning (bij erfrecht verkregen)
 - De woning was uw hoofdverblijf. Het gaat dus niet om een vakantiewoning of een verhuurd pand. U en uw eventuele fiscale partner kunnen maar één woning als hoofdverblijf hebben.

Let op!

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

Hadden u en uw fiscale partner ieder een woning? En gebruikten u en uw fiscale partner deze woningen allebei als hoofdverblijf? Dan moet u kiezen welke van deze twee 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).

Kreeg u als erfgenaam het vruchtgebruik van een woning? Dan mag u de eigenwoningregeling toepassen als de erfenis binnen twee jaar na het overlijden van de (mede)eigenaar is afgewikkeld. Is de erfenis niet binnen die periode verdeeld? Vermeld dan de waarde van de woning en de schuld die daarbij hoorde 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.

Meer informatie over tijdelijk twee woningen vindt u op www.belastingdienst.nl.

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
- Onder een spaarrekening eigen woning kan ook een beleggingsrecht eigen woning vallen.

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).

Eigenwoningschuld

De eigenwoningschuld is het bedrag dat u hebt geleend voor de eigen woning en waarover u de rente mag aftrekken. De eigenwoningschuld wordt verhoogd met de lening die u hebt afgesloten voor de financieringskosten (afsluitprovisie tot maximaal € 3.630) van de eigenwoningschuld. U mag de (hypotheek)rente alleen aftrekken als u de lening gebruikte voor:

- de aankoop
- verbouwing en onderhoud van de eigen woning
- de afkoop van erfpacht

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.

Wanneer kunt u niet alle hypotheekrente aftrekken?

Er zijn situaties die de aftrek van (hypotheek)rente beperken:

- U hebt uw lening niet helemaal gebruikt voor uw eigen woning (zie *Eigenwoningschuld*).
- U kreeg een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning of 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*.

Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling

Als u uw eigen woning verkocht en een andere woning kocht, kan dat gevolgen hebben voor uw eigenwoningschuld en uw (hypotheek) renteaftrek. U kunt daardoor te maken krijgen met de bijleenregeling. U mag dan bij een overwaarde niet alle (hypotheek)rente meer aftrekken.

Meer informatie over de bijleenregeling, vindt u in de aanvullende toelichting *Eigenwoningreserve of verkoop eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 42a

Vermeld hier de netto opbrengst van de verkochte woning. Dit is de ontvangen verkoopprijs min de verkoopkosten, zoals makelaarskosten en notariskosten in verband met de overdracht.

Bij vraag 42d

Vermeld hier 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 42e

Vermeld hier de kosten die zijn gemaakt voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning. Het gaat bijvoorbeeld om kosten voor een uitbouw, het plaatsen van een dakkapel, het vervangen van kozijnen of schilderwerk.

Bij vraag 42f

U moet het bedrag van de eigenwoningschuld op 31 december 2011 aangeven. Het gaat om de leningen voor het kopen van de woning of voor verbouwing en onderhoud van de woning. Ook de schulden die u bent aangegaan voor de financieringskosten en om een erfpachtcanon af te kopen, tellen mee. Als in 2011 of eerder de bijleenregeling van toepassing was, kan dat van invloed zijn op de hoogte van de eigenwoningschuld.

Bij vraag 42g

De WOZ-waarde (Waardering Onroerende Zaken) staat op de WOZ-beschikking die u van uw gemeente hebt gekregen. 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-waardes bij elkaar als deze bijgebouwen bij de woning horen.

Peildatum 1 januari 2010

Voor het jaar 2011 geldt de WOZ-waarde met waardepeldatum 1 januari 2010. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2011 van uw gemeente hebt gekregen.

Nieuwbouwwoning

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.

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 in de aanvullende toelichting *Eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 42h

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 uw hoofdverblijf was. Bent u in 2011 verhuisd? Ga dan, om te bepalen hoe lang de woning uw hoofdverblijf was, uit van de datum waarop uw woonadres is gewijzigd bij de gemeente. U gaat dus niet uit van de feitelijke verhuisdatum. Gebruik voor het bepalen van het eigenwoningforfait de *Tabel eigenwoningforfait*.

Tabel eigenwoningforfait

Waarde van de woning	Forfait	
meer dan	niet meer dan	
-	€ 12.500	0%
€ 12.500	€ 25.000	0,20%
€ 25.000	€ 50.000	0,30%
€ 50.000	€ 75.000	0,40%
€ 75.000	€ 1.020.000	0,55%
€ 1.020.000	-	€ 5.610 + 1,05% van de waarde boven € 1.020.000

Deel van het jaar een eigen woning

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

Fiscale partners

Had u heel 2011 een fiscale partner? En hebt u voor de buitenlandse periode gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Geef dan 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 beiden verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Hebben u en uw partner voor de binnenlandse periode niet gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige maar is de binnenlandse belastingplichtig gelijktijdig aangevangen en geëindigd? Ook dan kunt u de inkomsten en aftrekbare kosten eigen woning tussen u beiden verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Let op!

U mag alleen het saldo van de inkomsten en aftrekkosten 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.

Meerdere eigenaren/bewoners die geen fiscale partners zijn

Was u in 2011 met één of meer mensen eigenaar van uw hoofdverblijf en was u niet het hele jaar elkaars fiscale partner? Dan geeft u het deel van het eigenwoningforfait aan dat overeenkomt met uw aandeel in het eigendom van de woning. U mag alleen die (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.

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 dan maximaal het deel aftrekken dat overeenkomt met uw aandeel in het 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 als fiscale partners te worden beschouwd. U geeft dan 75% van het eigenwoningforfait van de hele woning aan. U mag dan ook maar maximaal 75% van de (hypotheek)-rente, de financieringskosten en de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming voor de eigen woning aftrekken.

Bij vraag 42i

Hebt u een spaar-, leven- of beleggingshypotheek afgesloten voor de financiering van uw eigen woning? Dan betaalde u meestal premies voor een kapitaalverzekering. Met de uitkering uit deze verzekering lost u later uw hypotheek of lening voor de eigen woning (eigenwoningschuld) af. Maar u kunt ook zelf sparen voor de aflossing van uw hypotheek.

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

- U hebt een 'kapitaalverzekering eigen woning' afgesloten bij een verzekeraar.
Met de kapitaalverzekering verzekert u zich voor een kapitaal.
Met dit kapitaal lost u later uw hypotheek of lening voor uw eigen woning af.
- U hebt een 'spaarrekening eigen woning' of een 'beleggingsrecht eigen woning' bij een bank.
Sinds 1 januari 2008 kunt u met een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning sparen voor de aflossing van uw hypotheek of lening. Dit heet ook wel 'banksparen'.

Fiscale voordelen

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

Onbelast

Een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning en het beleggingsrecht eigen woning vallen in box 1. Dit betekent dat u tijdens de spaarperiode (looptijd) geen belasting betaalt over het kapitaal dat u opbouwt. Ook niet over de rente die u ontvangt. U hoeft dus het opgebouwde kapitaal en de rente niet aan te geven.

Vrijstelling

Op het moment dat u de eigenwoningschuld aflost met het gespaarde bedrag, geldt tot een bepaald maximum een vrijstelling. U hoeft dan geen belasting te betalen over het gespaarde bedrag, ook niet over de rente.

Renteaftrek

Tijdens de looptijd van de eigenwoningschuld betaalt u rente. Deze rente mag u aftrekken in box 1.

Meer informatie over de kapitaalverzekering eigen woning, de spaarrekening eigen woning en het beleggingsrecht eigen woning vindt u op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 42j

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

- tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2011 te koop stond
- tijdelijke verhuur van uw woning die in 2011 niet te koop stond

Tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2011 te koop stond

U verhuisde naar een andere woning. U verhuurde tijdelijk uw oude woning die te koop stond. Vanaf dat moment valt die woning in box 3. De inkomsten uit de tijdelijke verhuur hoeft u dan niet aan te geven in box 1. U mag de (hypotheek)rente niet meer aftrekken. Is de verhuurperiode afgelopen? Dan valt de woning weer onder de eigenwoningregeling (box 1). U mag dan de (hypotheek)rente weer aftrekken. Deze regeling geldt tot drie jaar na afloop van het jaar waarin u de woning hebt verlaten. Dit kan ook gevolgen hebben voor de bijleenregeling.

Meer informatie over de bijleenregeling vindt u in de aanvullende toelichting *Eigenwoningreserve of verkoop van de eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Tijdelijke verhuur van uw woning die in 2011 niet te koop stond

Verhuurde u tijdelijk uw eigen woning in 2011? Bijvoorbeeld tijdens vakanties of een kort verblijf buiten Nederland? 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 aangeeft:

- het eigenwoningforfait bij vraag 42h
- de aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten bij vraag 42i
- eventuele betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming bij vraag 42m

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

Met 'de ontvangen huur' wordt bedoeld de huurprijs inclusief de vergoeding voor kosten die rechtstreeks samenhangen met de tijdelijke verhuur van de woning. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten van:

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

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

Meer informatie over tijdelijke verhuur, verhuur van een deel van uw eigen woning en kamerverhuurvrijstelling vindt u in de aanvullende toelichting *Eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 421

Aftrekbare kosten voor de eigen woning zijn:

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

Hebt u weinig of geen aftrekbare kosten voor uw eigen woning? Dan hebt u misschien recht op de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Zie vraag 42s

Aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten eigen woning

Het gaat om aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor de koop, onderhoud of de verbouwing van de eigen woning. Deze leningen vormen de eigenwoningschuld. U moet de rente en kosten in 2011 hebben betaald. Andere kosten die u voor uw eigen woning maakte, zoals kosten van onderhoud en verbouwing, kunt 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.

Aftrekbare (hypotheek)rente

- rente van leningen voor financiering van de aankoop, het onderhoud of verbouwing van uw woning
- rente van leningen voor financiering van kosten die samenhangen met de koop, de verbouwing of het onderhoud van uw woning, bijvoorbeeld voor notariskosten
- rente van leningen voor financiering van de kosten die samenhangen met het afsluiten van de lening voor de koop van uw woning, bijvoorbeeld voor afsluitprovisie en andere bemiddelingskosten om de lening af te sluiten
- 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*)

Aftrekbare financieringskosten

- afsluitprovisie en andere bemiddelingskosten voor het verkrijgen van de lening
Hiervan mag u niet meer aftrekken dan 1,5% van de schuld en maximaal € 3.630. Hebt u meer betaald, bijvoorbeeld € 5.630 voor een lening met een looptijd van 20 jaar? Dan deelt u het bedrag boven het maximum door het aantal jaren van de looptijd, dus $€ 2.000 : 20 = € 100$. Vervolgens mag u gedurende de looptijd van de lening jaarlijks € 100 aftrekken. In dit voorbeeld mag u dus in het jaar van betaling het maximum (€ 3.630) + € 100 aftrekken.
- betaalde boeterente of 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 gesloten
- onder bepaalde voorwaarden: kosten van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdepot (zie *Bijzondere regels*)

Niet aftrekbaar

- 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 gesloten
- kosten van onderhoud en verbouwing
Voor een rijksmonumentenpand kunt u onder bepaalde voorwaarden wel aftrek 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 van leningen voor de eigen woning, afgesloten tussen fiscale partners
- 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

Bijzondere regels

Had u in 2011 te maken met een 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 onderhoud of verbouwing van de 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 2011 rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2012.

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 zes maanden na het afsluiten van de lening mag u de rente en de financieringskosten volledig aftrekken. Na zes 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 zes 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.

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 zes maanden na het begin van de verbouwing hiervoor een lening af? Dan mag u de rente over en kosten van een verbouwingslening ook 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 zes maanden na het afsluiten van de lening volledig aftrekken. Na zes 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 twee jaar na het afsluiten van de lening. Eindigde het onderhoud of de verbouwing eerder? 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.

Tweejaarsregeling voor nieuwbouwdetot

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

Wanneer gaat de tweejaarstermijn in?

De tweejaarstermijn begint op het moment waarop de koop-/aanneemovereenkomst wordt getekend. Vaak is dan nog geen lening afgesloten. De lening wordt meestal later afgesloten en pas 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 nieuwbouwdetot? Dan mag u alleen de rente en kosten aftrekken over het deel van de lening waarvan u het geld daadwerkelijk voor de aankoop, de verbouwing of het onderhoud 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 nieuwbouwdetot hoort in dit geval ook bij de rendementsgrondslag van box 3. De rente die u ontving op het depot, verreken u niet met de betaalde rente en kosten van uw eigen woning.

Vooruitbetaalde rente

Hebt u in 2011 een deel van de (hypotheek)rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2012? Dan is dit bedrag niet helemaal aftrekbaar. U mag alleen de (hypotheek)rente aftrekken die u in 2011 hebt betaald voor de periode 1 januari tot en met (uiterlijk) 31 december 2011. Het deel dat u niet mag aftrekken in 2011 trekt u in gelijke delen af over de resterende jaren waarvoor u de rente betaalde. De rente is wel helemaal aftrekbaar als u deze in 2011 hebt vooruitbetaald tot en met 30 juni 2012. U mag dus maximaal een half jaar rente vooruitbetalen.

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 2011 € 24.000 rente voor de periode 15 augustus 2011 tot en met 14 augustus 2013. U betaalde dus rente vooruit voor een periode na 30 juni 2012. U mag alleen het bedrag aftrekken dat u betaalde voor 2011. U betaalde over 24 maanden, waarvan 5 maanden in 2011. U mag in 2011 $5/24 \times € 24.000 = € 5.000$ aftrekken. De vooruitbetaalde rente trekt u in gelijke delen af over de resterende jaren waarvoor u de rente betaalde. In 2012 is dit € 9.500 en in 2013 € 9.500.

Let op!

Hebt u in 2010 rente betaald over een periode na juni 2011? Dan mag u een deel van deze rente aftrekken in 2011. U berekent dit deel van de rente op dezelfde manier als in het voorbeeld hierboven.

Uw (hypotheek)schuld bestond al op 31 december 1995

Bestond de (hypotheek)schuld op uw 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 de aankoop, de verbouwing of het onderhoud van de woning. Voorwaarde is dat de (hypotheek)schuld in 2011 nog voor dezelfde woning was en dat de woning nog steeds uw eigen woning was.

Bij vraag 42m

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 2011 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 afkoopsom te financieren meestal wel aftrekbaar.
- premies voor een kapitaalverzekering eigen woning
- overgemaakte bedragen naar een spaarrekening eigen woning

Bij vraag 42s

Had u in 2011 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 inkomstenbelasting 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 achterafbetaalde rente en kosten

Hebt u in 2011 de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2012 vooruitbetaald of voor het jaar 2010 achteraf betaald? Trek dan die rente en kosten af bij E in de rekenhulp hierna.

Hebt u in 2010 de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2011 vooruitbetaald of hebt u in 2012 de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2011 achteraf betaald? Tel dan die rente en kosten op bij vraag E in de rekenhulp hierna.

Voorbeeld

U hebt een eigen woning met een eigenwoningforfait van € 1.500. U hebt de rente voor het eerste halfjaar van 2011 (€ 2.400) in december 2010 betaald. De rente over het tweede halfjaar van 2011 (€ 2.400) betaalde u in januari 2012. Omdat u in 2011 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 2010 hebt vooruitbetaald en de rente die u in 2012 achteraf hebt betaald, toch toerekenen aan 2011. Deze bedragen gelden namelijk voor 2011. In dit voorbeeld krijgt u dan geen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Het bedrag van de betaalde rente over 2011 (€ 4.800) is immers meer dan het bedrag van het eigenwoningforfait (€ 1.500).

Lening bij uw werkgever of uw bv

Had u of uw fiscale partner bij uw werkgever of uw bv een lening voor uw eigen woning? En bent u voor die lening een lagere rente overeengekomen dan gebruikelijk? Dan had u rentevoordeel. Alleen de rente die u werkelijk betaalde, is aftrekbaar als kosten voor de eigen woning. Maar u moet rekening houden met dit rentevoordeel bij de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Dat geldt ook voor een voordeel in de kosten die betrekking hebben op het krijgen van die lening (u betaalde minder kosten dan gebruikelijk).

Deze regeling geldt ook als u een personeelslening had bij een met uw werkgever gelieerde vennootschap.

Voorbeeld

Het eigenwoningforfait is € 3.500. U hebt voor uw eigen woning een lening bij uw werkgever en u bent een lagere rente overeengekomen dan gebruikelijk. De gebruikelijke rente voor de lening is € 5.000. U betaalt € 3.000. Uw rentevoordeel is € 2.000. De gebruikelijke rente (€ 5.000) is meer dan het eigenwoningforfait (€ 3.500). Als u geen rentevoordeel had, zou de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld € 500 (€ 3.500 – € 3.000) zijn. Maar omdat u wel rentevoordeel had, krijgt u geen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.

Bepaal met de rekenhulp hierna het bedrag van de aftrek.

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

Eigenwoningforfait		A
Totaal aftrekposten van de eigen woning	B	
Personeelslening	C	+
Tel op	D	
Vooruit en achteraf-betaalde rente en kosten. Zet een min-teken voor het bedrag als u in 2011 voor een ander jaar hebt betaald	E	+/-
Tel op: D+E. Als E negatief is, trek dan af: D-E		F
Trek af: A-F=G Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld		G

Let op!
Vul G alleen in bij vraag 42s als het een positief bedrag is.

Fiscale partner
Had u heel 2011 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.

43 Eigen woning

Alleen voor de periode dat u in het buitenland woont

Had u of uw fiscale partner in de periode in 2011 dat u buiten Nederland woont een eigen woning? Dan 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. Daarnaast moet u voor deze woning een bedrag bij uw inkomen tellen: het eigenwoningforfait. Hieronder leest u welke kosten u mag aftrekken en welke inkomsten u moet aangeven.

Wat is een eigen woning?

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

- U of uw fiscale partner was eigenaar van de woning. Onder 'eigendom' valt ook:
 - het recht van erfpacht voor de grond of het recht van opstal
 - het lidmaatschap van een coöperatieve flatvereniging
 - het recht van vruchtgebruik van de woning (bij erfrecht verkregen)
- De woning was uw hoofdverblijf. Het gaat dus niet om een vakantiewoning of een verhuurd pand. U en uw eventuele fiscale partner kunnen maar één woning als hoofdverblijf hebben.

Let op!

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

Hadden u en uw fiscale partner ieder een woning? En gebruikten u en uw fiscale partner deze woningen allebei als hoofdverblijf? Dan moet u kiezen welke van deze twee 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).

Kreeg u als erfgenaam het vruchtgebruik van een woning? Dan mag u de eigenwoningregeling toepassen als de erfenis binnen twee jaar na het overlijden van de (mede)eigenaar is afgewikkeld. Is de erfenis niet binnen die periode verdeeld? Vermeld dan de waarde van de woning en de schuld die daarbij hoorde 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.

Meer informatie over tijdelijk twee woningen vindt u op www.belastingdienst.nl.

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
- Onder een spaarrekening eigen woning kan ook een beleggingsrecht eigen woning vallen.

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).

Eigenwoningschuld

De eigenwoningschuld is het bedrag dat u hebt geleend voor de eigen woning en waarover u de rente mag aftrekken. De eigenwoningschuld wordt verhoogd met de lening die u hebt afgesloten voor de financieringskosten (afsluitprovisie tot maximaal € 3.630) van de eigenwoningschuld. U mag de (hypotheek)rente alleen aftrekken als u de lening gebruikte voor:

- de aankoop
- verbouwing en onderhoud van de eigen woning
- de afkoop van erfpacht

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.

Wanneer kunt u niet alle hypotheekrente aftrekken?

Er zijn situaties die de aftrek van (hypotheek)rente beperken:

- U hebt uw lening niet helemaal gebruikt voor uw eigen woning (zie Eigenwoningschuld).
- U kreeg een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning of 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*.

Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling

Als u uw eigen woning verkocht en een andere woning kocht, kan dat gevolgen hebben voor uw eigenwoningschuld en uw (hypotheek)renteaf trek. U kunt daardoor te maken krijgen met de bijleenregeling. U mag dan bij een overwaarde niet alle (hypotheek)rente meer aftrekken.

Meer informatie over de bijleenregeling, vindt u in de aanvullende toelichting *Eigenwoningreserve of verkoop eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 43a

Vermeld hier de netto-opbrengst van de verkochte woning. Dit is de ontvangen verkoopprijs min de verkoopkosten, zoals makelaarskosten en notariskosten in verband met de overdracht.

Bij vraag 43d

Vermeld hier 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 43e

Vermeld hier de kosten die zijn gemaakt voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning. Het gaat bijvoorbeeld om kosten voor een uitbouw, het plaatsen van een dakkapel, het vervangen van kozijnen of schilderwerk.

Bij vraag 43f

U moet het bedrag van de eigenwoningschuld op 31 december 2011 aangeven. Het gaat om de leningen voor het kopen van de woning of voor verbouwing en onderhoud van de woning. Ook de schulden die u bent aangegaan voor de financieringskosten en om een erfpachtcanon af te kopen, tellen mee. Als in 2011 of eerder de bijleenregeling van toepassing was, kan dat van invloed zijn op de hoogte van de eigenwoningschuld.

Bij vraag 43h

De WOZ-waarde (Waardering Onroerende Zaken) staat op de WOZ-beschikking die u van uw gemeente hebt gekregen. 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-waardes bij elkaar als deze bijgebouwen bij de woning horen.

Peildatum 1 januari 2010

Voor het jaar 2011 geldt de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2010. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2011 van uw gemeente hebt gekregen.

Nieuwbouwwoning

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.

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 in de aanvullende toelichting *Eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan uit van uw woning buiten Nederland en eventueel van uw woning in Nederland als deze onder een bijzondere situatie viel. 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. Zie de toelichting bij vraag 98.

Als u in Duitsland woonde en een Eigenheimzulage ontving

De Eigenheimzulage is een periodieke Duitse overheidsuitkering. De Eigenheimzulage, inclusief een eventuele kindertoelage, geeft u aan bij vraag 47a.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Dan mag u de gegevens van uw eigen woning in uw woonland niet invullen. 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. Deze bijzondere situaties staan in de tekst hiervoor. Houdt u er rekening mee dat deze voorwaarden alleen gelden voor uw (eigen) woning in Nederland.

Bij vraag 43i

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 uw hoofdverblijf was. Bent u in 2011 verhuisd? Ga dan, om te bepalen hoe lang de woning uw hoofdverblijf was, uit van de datum waarop uw woonadres is gewijzigd bij de gemeente. U gaat dus niet uit van de feitelijke verhuisdatum. Gebruik voor het bepalen van het eigenwoningforfait de *Tabel eigenwoningforfait*.

Tabel eigenwoningforfait

Waarde van de woning		Forfait
meer dan	niet meer dan	
-	€ 12.500	0%
€ 12.500	€ 25.000	0,20%
€ 25.000	€ 50.000	0,30%
€ 50.000	€ 75.000	0,40%
€ 75.000	€ 1.020.000	0,55%
€ 1.020.000	-	€ 5.610 + 1,05% van de waarde boven € 1.020.000

Deel van het jaar een eigen woning

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

Fiscale partners

Als u heel 2011 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 beiden 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.

Meerdere eigenaren/bewoners die geen fiscale partners zijn

Was u in 2011 met één of meer mensen eigenaar van uw hoofdverblijf en was u niet het hele jaar elkaars fiscale partner? Dan geeft u het deel van het eigenwoningforfait aan dat overeenkomt met uw aandeel in het eigendom van de woning. U mag alleen die (hypotheek)rente en financieringskosten aftrekken die betrekking hadden op uw aandeel in de eigenwoningsschuld. Betaalde u minder? Dan mag u alleen het betaalde bedrag aftrekken.

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 dan maximaal het deel aftrekken dat overeenkomt met uw aandeel in het 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 als fiscale partners te worden beschouwd. U geeft dan 75% van het eigenwoningforfait van de hele woning aan. U mag dan ook maar maximaal 75% van de (hypotheek)-rente, de financieringskosten en de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming voor de eigen woning aftrekken.

Bij vraag 43j

Hebt u een spaar-, leven- of beleggingshypotheek afgesloten voor de financiering van uw eigen woning? Dan betaalde u meestal premies voor een kapitaalverzekering. Met de uitkering uit deze verzekering lost u later uw hypotheek of lening voor de eigen woning (eigenwoningsschuld) af. Maar u kunt ook zelf sparen voor de aflossing van uw hypotheek.

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

- U hebt een 'kapitaalverzekering eigen woning' afgesloten bij een verzekeraar. Met de kapitaalverzekering verzekert u zich voor een kapitaal. Met dit kapitaal lost u later uw hypotheek of lening voor uw eigen woning af.
- U hebt een 'spaarrekening eigen woning' of een 'beleggingsrecht eigen woning' bij een bank. Sinds 1 januari 2008 kunt u met een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning sparen voor de aflossing van uw hypotheek of lening. Dit heet ook wel 'banksparen'.

Fiscale voordelen

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

Onbelast

Een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning en het beleggingsrecht eigen woning vallen in box 1. Dit betekent dat u tijdens de spaarperiode (looptijd) geen belasting betaalt over het kapitaal dat u opbouwt. Ook niet over de rente die u ontvangt. U hoeft dus het opgebouwde kapitaal en de rente niet aan te geven.

Vrijstelling

Op het moment dat u de eigenwoningschuld aflost met het gespaarde bedrag, geldt tot een bepaald maximum een vrijstelling. U hoeft dan geen belasting te betalen over het gespaarde bedrag, ook niet over de rente.

Renteaftrek

Tijdens de looptijd van de eigenwoningschuld betaalt u rente. Deze rente mag u aftrekken in box 1.

Meer informatie over de kapitaalverzekering eigen woning, de spaarrekening eigen woning en het beleggingsrecht eigen woning vindt u op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 43k

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

- tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2011 te koop stond
- tijdelijke verhuur van uw woning die in 2011 niet te koop stond

Tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2011 te koop stond

U verhuisde naar een andere woning. U verhuurde tijdelijk uw oude woning die te koop stond. Vanaf dat moment valt die woning in box 3. De inkomsten uit de tijdelijke verhuur hoeft u dan niet aan te geven in box 1. U mag de (hypotheek)rente niet meer aftrekken. Is de verhuurperiode afgelopen? Dan valt de woning weer onder de eigenwoningregeling (box 1). U mag dan de (hypotheek)rente weer aftrekken. Deze regeling geldt tot drie jaar na afloop van het jaar waarin u de woning hebt verlaten. Dit kan ook gevolgen hebben voor de bijleenregeling.

Meer informatie over de bijleenregeling vindt u in de aanvullende toelichting *Eigenwoningreserve of verkoop eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Tijdelijke verhuur van uw woning die in 2011 niet te koop stond

Verhuurde u tijdelijk uw eigen woning in 2011? Bijvoorbeeld tijdens vakanties of een kort verblijf buiten Nederland? 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 aangeeft:

- het eigenwoningforfait bij vraag 43i
- de aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten bij vraag 43m
- eventuele betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming bij vraag 43n

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

Met 'de ontvangen huur' wordt bedoeld de huurprijs inclusief de vergoeding voor kosten die rechtstreeks samenhangen met de tijdelijke verhuur van de woning. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten van:

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

Deze kosten mag u aftrekken.

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

Meer informatie over tijdelijke verhuur, verhuur van een deel van uw eigen woning en kamerverhuurvrijstelling vindt u in de aanvullende toelichting *Eigen woning (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 43m

Aftrekbare kosten voor de eigen woning zijn:

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

Hebt u weinig of geen aftrekbare kosten voor uw eigen woning? Dan hebt u misschien recht op de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Zie vraag 43t.

Aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten eigen woning

Het gaat om aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor de koop, onderhoud of de verbouwing van de eigen woning. Deze leningen vormen de eigenwoningschuld. U moet de rente en kosten in 2011 hebben betaald. Andere kosten die u voor uw eigen woning maakte, zoals kosten van onderhoud en verbouwing, kunt 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.

Aftrekbare (hypotheek)rente

- rente van leningen voor financiering van de aankoop, het onderhoud of verbouwing van uw woning
- rente van leningen voor financiering van kosten die samenhangen met de koop, de verbouwing of het onderhoud van uw woning, bijvoorbeeld voor notariskosten
- rente van leningen voor financiering van de kosten die samenhangen met het afsluiten van de lening voor de koop van uw woning, bijvoorbeeld voor afsluitprovisie en andere bemiddelingskosten om de lening af te sluiten

- rente van leningen voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming
- onder bepaalde voorwaarden: rente van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdpot (zie *Bijzondere regels*)

Aftrekbare financieringskosten

- afsluitprovisie en andere bemiddelingskosten voor het verkrijgen van de lening. Hiervan mag u niet meer aftrekken dan 1,5% van de schuld en maximaal € 3.630. Hebt u meer betaald, bijvoorbeeld € 5.630 voor een lening met een looptijd van 20 jaar? Dan deelt u het bedrag boven het maximum door het aantal jaren van de looptijd, dus € 2.000 : 20 = € 100. Vervolgens mag u gedurende de looptijd van de lening jaarlijks € 100 aftrekken. In dit voorbeeld mag u dus in het jaar van betaling het maximum (€ 3.630) + € 100 aftrekken.
- betaalde boeterente of 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 gesloten
- onder bepaalde voorwaarden: kosten van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdpot (zie *Bijzondere regels*)

Niet aftrekbaar

- 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 gesloten
- kosten van onderhoud en verbouwing. Voor een rijksmonumentenpand kunt u onder bepaalde voorwaarden wel aftrek 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 van leningen voor de eigen woning, afgesloten tussen fiscale partners
- 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

Bijzondere regels

Had u in 2011 te maken met een 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 onderhoud of verbouwing van de 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 nieuwbouwdpot.
- U hebt in 2011 rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2012.

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 zes maanden na het afsluiten van de lening mag u de rente en de financieringskosten volledig aftrekken. Na zes 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 zes 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.

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 zes maanden na het begin van de verbouwing hiervoor een lening af? Dan mag u de rente over en kosten van een verbouwingslening ook 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 zes maanden na het afsluiten van de lening volledig aftrekken. Na zes 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 twee jaar na het afsluiten van de lening. Eindigde het onderhoud of de verbouwing eerder? 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.

Tweejaarsregeling voor nieuwbouwdpot

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

Wanneer gaat de tweejaarstermijn in?

De tweejaarstermijn begint op het moment waarop de koop-/aanneemovereenkomst wordt getekend. Vaak is dan nog geen lening afgesloten. De lening wordt meestal later afgesloten en pas 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 nieuwbouwdpot? Dan mag u alleen de rente en kosten aftrekken over het deel van de lening waarvan u het geld daadwerkelijk voor de aankoop, de verbouwing of het onderhoud 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 nieuwbouwdetent behoort in dit geval ook bij de rendementsgrondslag van box 3. De rente die u ontving op het depot, verreken u niet met de betaalde rente en kosten van uw eigen woning.

Vooruitbetaalde rente

Hebt u in 2011 een deel van de (hypotheek)rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2012? Dan is dit bedrag niet helemaal aftrekbaar. U mag alleen de (hypotheek)rente aftrekken die u in 2011 hebt betaald voor de periode 1 januari tot en met (uiterlijk) 31 december 2011. Het deel dat u niet mag aftrekken in 2011 trekt u in gelijke delen af over de resterende jaren waarvoor u de rente betaalde. De rente is wel helemaal aftrekbaar als u deze in 2011 hebt vooruitbetaald tot en met 30 juni 2012. U mag dus maximaal een half jaar rente vooruitbetalen.

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 2011 € 24.000 rente voor de periode 15 augustus 2011 tot en met 14 augustus 2013. U betaalde dus rente vooruit voor een periode na 30 juni 2012. U mag alleen het bedrag aftrekken dat u betaalde voor 2011. U betaalde over 24 maanden, waarvan 5 maanden in 2011. U mag in 2011 $5/24 \times € 24.000 = € 5.000$ aftrekken. De vooruitbetaalde rente trekt u in gelijke delen af over de resterende jaren waarvoor u de rente betaalde. In 2012 is dit € 9.500 en in 2013 € 9.500.

Let op!

Hebt u in 2010 rente betaald over een periode na juni 2011? Dan mag u een deel van deze rente aftrekken in 2011. U berekent dit deel van de rente op dezelfde manier als in het voorbeeld hierboven.

Uw (hypotheek)schuld bestond al op 31 december 1995

Bestond de (hypotheek)schuld op uw 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 de aankoop, de verbouwing of het onderhoud van de woning. Voorwaarde is dat de (hypotheek)schuld in 2011 nog voor dezelfde woning was en dat de woning nog steeds uw eigen woning was.

Bij vraag 43n

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 2011 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 te financieren meestal wel aftrekbaar.
- premies voor een kapitaalverzekering eigen woning
- overgemaakte bedragen naar een spaarrekening eigen woning

Bij vraag 43t

Had u in 2011 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 inkomstenbelasting 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 achterafbetaalde rente en kosten

Hebt u in 2011 de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2012 vooruitbetaald of voor het jaar 2010 achteraf betaald? Trek dan die rente en kosten af bij E in de rekenhulp hierna.

Hebt u in 2010 de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2011 vooruitbetaald of hebt u in 2012 de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2011 achteraf betaald? Tel dan die rente en kosten op bij vraag E in de rekenhulp hierna.

Voorbeeld

U hebt een eigen woning met een eigenwoningforfait van € 1.500. U hebt de rente voor het eerste halfjaar van 2011 (€ 2.400) in december 2010 betaald. De rente over het tweede halfjaar van 2011 (€ 2.400) betaalde u in januari 2012. Omdat u in 2011 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 2010 hebt vooruitbetaald en de rente die u in 2012 achteraf hebt betaald, toch toerekenen aan 2011. Deze bedragen gelden namelijk voor 2011. In dit voorbeeld krijgt u dan geen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Het bedrag van de betaalde rente over 2011 (€ 4.800) is immers meer dan het bedrag van het eigenwoningforfait (€ 1.500).

Lening bij uw werkgever of uw bv

Had u of uw fiscale partner bij uw werkgever of uw bv een lening voor uw eigen woning? En bent u voor die lening een lagere rente overeengekomen dan gebruikelijk? Dan had u rentevoordeel. Alleen de rente die u werkelijk betaalde, is aftrekbaar als kosten voor de eigen woning. Maar u moet rekening houden met dit rentevoordeel bij de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Dat geldt ook voor een voordeel in de kosten die betrekking hebben op het krijgen van die lening (u betaalde minder kosten dan gebruikelijk).

Deze regeling geldt ook als u een personeelslening had bij een met uw werkgever gelieerde vennootschap.

Voorbeeld

Het eigenwoningforfait is € 3.500. U hebt voor uw eigen woning een lening bij uw werkgever en u bent een lagere rente overeengekomen dan gebruikelijk. De gebruikelijke rente voor de lening is € 5.000 U betaalt € 3.000. Uw rentevoordeel is € 2.000. De gebruikelijke rente (€ 5.000) is meer dan het eigenwoningforfait (€ 3.500). Als u geen rentevoordeel had, zou de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld € 500 (€ 3.500 - € 3.000) zijn. Maar omdat u wel rentevoordeel had, krijgt u geen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

Eigenwoningforfait		A
Totaal aftrekposten van de eigen woning	B	
Personeelslening	C	+
Tel op	D	
Vooruit en achteraf-betaalde rente en kosten. Zet een minteken voor het bedrag als u in 2011 voor een ander jaar hebt betaald	E	+/-
Tel op: D+E. Als E negatief is, trek dan af: D-E		F -
Trek af: A-F=G Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld		G

Let op!
Vul G alleen in bij vraag 43t als het een positief bedrag is.

Fiscale partner
Had u heel 2011 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.

44, 45 Ontvangen alimentatie en afkoopsommen daarvan

Over alimentatie en afkoopsommen daarvan moet u inkomstenbelasting betalen. De kosten die u maakte om alimentatie te krijgen of te behouden, kunt u aftrekken.

Let op!

Vul vraag 45 alleen in als u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Ga dan uit van uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland samen. 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. Zie de toelichting bij vraag 98.

Bij vraag 44a en 45a

De volgende uitkeringen voor alimentatie moet u aangeven:

- alimentatie die u voor uzelf kreeg van uw ex-partner
 - afkoopsommen voor alimentatie die u voor uzelf kreeg van uw ex-partner
 - huur die uw ex-partner voor uw huurwoning doorbetaalde
 - bedragen die u kreeg voor verrekening van pensioenrechten of lijfrenten waarvoor premies zijn afgetrokken
 - het eigenwoningforfait van de woning
- Dit geldt alleen als u in 2011 op grond van een (voorlopige) alimentatieregeling in een woning woonde waarvan uw ex-partner (mede-)eigenaar was. Was uw ex-partner (mede-)eigenaar van

een deel van deze woning? Dan geeft u een evenredig deel van het eigenwoningforfait op.

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!

De alimentatie die u via de Sociale Dienst voor uzelf kreeg, vult u niet in bij deze vraag. Deze alimentatie vult in bij vraag 27 en 28.

Bij vraag 44b en 45b

Maakte u kosten om de alimentatie of de afkoopsom te krijgen of te behouden? Dan kunt u deze kosten aftrekken. Het gaat bijvoorbeeld om:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Niet-aftrekbare kosten

De kosten om de boedelscheiding te regelen kunt u niet aftrekken.

46, 47 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan

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

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan uit van het totaal van uw inkomsten 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. Zie de toelichting bij vraag 97 en 98.

Als u voor de buitenlandse periode niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan bij vraag 47 alleen uit van uw inkomsten uit Nederland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbele belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 99.

Bij vraag 46 gaat u uit van uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland. Dit betekent niet dat u dubbele belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 97.

Wat moet u aangeven?

U moet bijvoorbeeld de volgende periodieke uitkeringen aangeven:

- periodieke overheidsbijdragen voor uw eigen woning, bijvoorbeeld een bijdrage voor een premiekoopwoning
 - periodieke uitkeringen doordat u invalide was, ziek was of een ongeval hebt gehad, die niet onder de loonheffing vallen
 - overige periodieke uitkeringen en verstrekkingen en afkoopsommen daarvan, bijvoorbeeld studietoelagen en lijfrente-uitkeringen
- Verstrekkingen zijn uitkeringen in een andere vorm dan geld, dus uitkeringen in natura.

Bij vraag 46a en 47a

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 2011 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 2011 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. Bent u echter in gemeenschap van goederen getrouwd, geef dan ieder de helft van de bijdrage aan.
Dit geldt ook als de bijdrage alleen op uw naam werd uitbetaald. Geef in dat geval ieder de helft van de bijdrage aan.

Bij vraag 46b en 47b

Hier vult u in de periodieke uitkeringen (bijvoorbeeld uit een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering) die u kreeg omdat u invalide was, ziek was of een ongeval hebt gehad. Het gaat hier alleen om periodieke uitkeringen waarop geen loonheffing is ingehouden.

Let op!

Meestal zal op de uitkeringen loonheffing zijn ingehouden. Deze inkomsten hebt u dan aangegeven bij vraag 27 en 28.

Bij vraag 46c en 47c

De volgende periodieke uitkeringen en verstrekkingen moet u aangeven:

- periodieke studietoelagen (niet WSF)
- 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 van (arbeids)inkomsten die u hebt 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

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 25 en 26.

Let op!

Hebt u lijfrenten afgesloten na 15 oktober 1990? En hebt u hiervoor na 1991 nog premies betaald? Als u in 2011 die lijfrente hebt afgekocht, en op de afkoopsom is geen loonheffing ingehouden, geeft u de afkoopsom van deze lijfrente aan bij vraag 54a en 55a.

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 25a en 26a
- WAO- en WIA-uitkeringen
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 27a en 28a.
- uitkeringen Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (Waz)
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 27a en 28a.
- periodieke uitkeringen waarop loonheffing is ingehouden
Deze uitkeringen geeft u aan bij vraag 25a en 26a.

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)
- toelagen op basis van de Wet tegemoetkoming studiekosten (WTS)
- studieleningen
- eenmalige studie-uitkeringen
- kinderbijslag
- de uitkering Tegemoetkoming onderhoudskosten thuiswonende meervoudig en ernstig lichamelijke gehandicapte kinderen (TOG)

Bij vraag 46e en 47e

De kosten die u maakte om belaste periodieke uitkeringen en verstrekkingen te krijgen of te behouden, kunt u aftrekken. Het gaat bijvoorbeeld om:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Niet-afrekbare kosten

De volgende kosten kunt u niet aftrekken:

- premies die u betaalde voor de uitkering
Deze zijn misschien aftrekbaar bij vraag 52 en 53.
- studiekosten
Deze trekt u af als studiekosten en andere scholingsuitgaven bij vraag 75 en 76.

Meer informatie over periodieke uitkeringen (in geld of in natura) krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

48, 49 Overige inkomsten

Met overige inkomsten bedoelen we:

- het belastbare deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering
- pacht of huur uit een periode vóór 1 januari 2001 die u of uw minderjarige kinderen pas in 2011 ontvingen

Belastbaar deel van uitkering kapitaalverzekering

Kreeg u of uw minderjarige kind in 2011 een uitkering uit een kapitaalverzekering die op 31 december 2000 al bestond? En is de uitkering hoger dan de betaalde premies? Dan zit er een rentedeel in de uitkering. Dat rentedeel kan belast zijn. Het rentedeel is de uitkering min de betaalde premies. Vermeld het belastbare deel van dit bedrag in uw aangifte.

Een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, valt hier niet onder. Deze vult u in als inkomen uit de eigen woning in box 1.

Let op!

Geef bij kapitaalverzekeringen ook het rentedeel aan dat u in 2011 kreeg over de periode na 31 december 2000. Informeer bij uw verzekeringsmaatschappij naar de hoogte van de rente.

Meer informatie over het belastbaar deel van de uitkering kapitaalverzekering en de vrijstelling kapitaalverzekering krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Pacht of huur

Hebt u of hebben uw minderjarige kinderen in 2011 pacht of huur gekregen over een periode vóór 1 januari 2001? Geef deze inkomsten aan in uw aangifte over 2011. Kosten die u hebt gemaakt voor deze inkomsten, kunt 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 2011 € 13.200 rente over de periode 1 februari 2000 tot 1 februari 2011. Van de 132 maanden vallen 11 maanden vóór 2001. Geef het volgende aan: $11/132 \times € 13.200 = € 1.100$.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan uit van het totaal van uw inkomsten 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. Zie de toelichting bij vraag 97 en 98.

Als u voor de buitenlandse periode niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan bij vraag 49 alleen uit van uw inkomsten uit Nederland. U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbele belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 99.

Bij vraag 48 gaat u uit van uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland. Dit betekent niet dat u dubbele belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 97.

50, 51 Negatieve persoonsgebonden aftrek

Kreeg u of uw fiscale partner in 2011 een bedrag terug of een vergoeding voor bedragen die u vóór 2011 hebt afgetrokken? Dan moet u deze aftrek in uw aangifte over 2011 herstellen.

Het gaat om vergoedingen of teruggekregen bedragen voor:

- alimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- kosten 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 over 2001 tot en met 2008 hebt afgetrokken
- specifieke zorgkosten die u over 2009 en 2010 hebt afgetrokken
- studiekosten en andere scholingsuitgaven die u sinds 2001 hebt afgetrokken

Bij vraag 50a en 51a

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 2011 afgetrokken? Dan moet uw fiscale partner ook het teruggekregen bedrag of de vergoeding aangeven. Was u in 2011 geen fiscale partners meer? Dan geeft de persoon die de vergoeding heeft gekregen dit aan.

52, 53 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

U kunt een verzekering afsluiten of zelf sparen voor extra inkomen. Bijvoorbeeld voor extra inkomen (lijfrente) vanaf het moment dat u met pensioen gaat. De premies voor een lijfrenteverzekering of de bedragen die u stort op een lijfrentespaarrekening of voor een lijfrentetebeleggingsrecht kunt u onder bepaalde voorwaarden aftrekken van uw inkomen. Ook voor andere inkomensvoorzieningen kunt u aftrek krijgen. Hieronder ziet u een overzicht van de mogelijkheden. Het gaat dan altijd om extra inkomen die u periodiek (bijvoorbeeld maandelijks of jaarlijks) krijgt. Dus niet om een uitkering ineens, zoals een kapitaalverzekering. Over de uitkeringen betaalt u belasting.

Let op!

Vul vraag 53 alleen in als u koos voor de behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

De volgende betalingen kunt 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
- vrijwillige bijdragen Algemene nabestaandenwet

Let op!

U moet de premies zelf hebben betaald of de bedragen zelf hebben gestort.

Let op!

De terugwenteling van betaalde premies of gestorte bedragen bij gebruik van de jaar- en reserveringsruimte is komen te vervallen. De premies voor een lijfrente-verzekering of de bedragen voor een lijfrentespaarrekening die u hebt betaald na 31 december 2011 maar vóór 1 april 2012 mag u daarom niet in 2011 aftrekken. U kunt alleen nog in 2011 betaalde premies of stortingen aftrekken in uw aangifte over 2011. De premies of bedragen die u na 31 december 2010 maar vóór 1 april 2011 hebt teruggewenteld naar 2010 kunt u niet nog eens aftrekken in uw aangifte 2011.

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.

Lijfrente-verzekering, lijfrentespaarrekening of lijfrente-beleggingsrecht

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 lijfrentespaarrekening of voor een lijfrente-beleggingsrecht.

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 lijfrente-verzekering of de stortingen op een lijfrentespaarrekening of lijfrente-beleggingsrecht 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:

- lijfrente-uitkeringen bij een levensverzekeringsmaatschappij
- lijfrente-uitkeringen bij een bank of een andere financiële instelling

Lijfrente-uitkeringen bij een levensverzekeringsmaatschappij

Laat u uw lijfrente uitkeren door een levensverzekeringsmaatschappij? Dat mag op de volgende manieren:

- Een oudedagslijfrente
U ontvangt dan een lijfrente-uitkering tot uw overlijden. De uitkeringen mogen niet stoppen vóór uw overlijden. De uitkering mag op elk gewenst tijdstip ingaan, maar niet later dan het jaar waarin u 70 jaar wordt.
- Een tijdelijke oudedagslijfrente
U ontvangt dan minimaal vijf jaar lang een lijfrente-uitkering, die niet eerder ingaat dan het jaar waarin u 65 jaar wordt. Deze uitkeringen beginnen niet later dan het jaar waarin u 70 jaar wordt en stoppen op een vastgestelde einddatum, bijvoorbeeld als u 80 jaar wordt. Het jaarlijkse bedrag van de uitkeringen mag, beoordeeld naar het tijdstip van premiebetaling, in 2011 niet hoger zijn dan € 20.602.
- Een nabestaandenlijfrente
Nabestaanden ontvangen dan na uw overlijden of na het overlijden van uw partner lijfrente-uitkeringen. Als de uitkeringen worden gedaan aan uw ouders of kinderen, dan mogen de uitkeringen pas eindigen als zij overlijden. Uitkeringen aan uw kinderen die 30 jaar of jonger zijn mogen ook eerder eindigen.

Lijfrente-uitkeringen bij een bank of andere financiële instelling

Laat u uw lijfrente uitkeren door een bank, een andere financiële instelling of door de beheerder van een beleggingsinstelling? Dat mag op de volgende manieren:

- Vaste uitkeringen die uiterlijk ingaan in het jaar waarin u 70 jaar wordt.
Als de uitkeringen ingaan als u 65 jaar bent of ouder, dan moet u de uitkeringen minimaal 20 jaar ontvangen. Gaan de uitkeringen in voordat u 65 jaar bent? Dan moet u de uitkeringen 20 jaar plus het aantal jaar dat de uitkeringen eerder ingaan, ontvangen. Gaan uw uitkeringen bijvoorbeeld in als u 63 jaar bent? Dan moet u de uitkeringen minimaal $20 + 2 = 22$ jaar ontvangen.
- Uitkeringen die niet eerder ingaan dan het jaar waarin u 65 jaar wordt en niet later dan het jaar waarin u 70 jaar wordt.
De uitkeringen moeten minimaal 5 jaar lopen en het jaarlijkse bedrag van de uitkeringen mag in 2011 niet hoger zijn dan € 20.602.
- Uitkeringen van minimaal 5 jaar die ingaan binnen 6 maanden na het overlijden van uw (ex-)partner.
- Uitkeringen van minimaal 5 jaar die ingaan na uw overlijden.
Als de uitkeringen worden gedaan aan uw ouders of kinderen, dan geldt een looptijd van minimaal 20 jaar. Maar uitkeringen aan uw kinderen die 30 jaar of jonger zijn, mogen ook eindigen zodra het kind 30 jaar wordt. Dit mag ook als de looptijd van de uitkeringen daardoor korter wordt dan 5 jaar.

Bij vraag 52a en 53a

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 kunt 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. Uw aftrekbedrag berekent u met de *Rekenhulp Lijfrentepremie*. Dit programma vindt u op www.belastingdienst.nl.

Jaarruimte

Hebt u over 2010 een tekort in uw pensioenopbouw? Dan hebt u jaarruimte in 2011.

Reserveringsruimte

Hebt u de jaarruimten 2004 tot en met 2010 niet helemaal benut? Dan hebt u reserveringsruimte in 2011. U hebt de jaarruimte niet benut als u in deze periode bijvoorbeeld geen lijfrentepremies hebt betaald.

Rekenhulpen aftrekbedrag

Bereken het aftrekbedrag met de *Rekenhulp Lijfrentepremie*. Deze vindt u op www.belastingdienst.nl.

U kunt ook de *Rekenhulp jaarruimte 2011* gebruiken om uw jaarruimte 2011 te bepalen. De *Rekenhulpen niet-benutte jaarruimte* gebruikt u om uw niet-benutte jaarruimte over 2004 tot en met 2010 te berekenen.

Wanneer moeten betalingen zijn gedaan?

U mag de premies voor lijfrenten en de stortingen op een lijfrentespaarrekening of lijfrente-beleggingsrecht in 2011 aftrekken als u deze in 2011 hebt betaald.

Let op!

Met ingang van 2011 is de terugwentelingsmogelijkheid vervallen! Dit betekent dat u de in 2012 vóór 1 april betaalde premies niet kunt terugwentelen naar 2011. U kunt dus alleen de in 2011 betaalde premies aftrekken in uw aangifte over 2011.

Meer informatie over inkomensvoorzieningen en de rekenhulp vindt u in de aanvullende toelichting *Uitgaven voor inkomensvoorzieningen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 52c en 53c

Bent u (ex)ondernemer? Dan kunt u uw oudedagsreserve of stakingswinst gebruiken voor de aankoop van een lijfrente. Hiervoor gelden aanvullende regels. Meer informatie hierover vindt u in de aanvullende toelichting *Uitgaven voor inkomensvoorzieningen*.

Bij vraag 52d en 53d

Hebt u premies betaald voor lijfrenten waarvan de uitkeringen toekomen aan uw meerderjarig invalide (klein)kind? Dan kunt u die volledig aftrekken als de uitkering aan de volgende voorwaarden voldoet:

- De uitkering is bestemd voor het levensonderhoud van het (klein) kind overeenkomstig zijn plaats in de samenleving.
 - De uitkering eindigt uitsluitend 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 dit, gelet op de medische prognose, wel zal zijn op de datum waarop de uitkeringen ingaan.

Bij vraag 52e en 53e

Hebt u premies betaald voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u recht geven op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval? Dan kunt u die volledig aftrekken. Bijvoorbeeld verzekeringen voor het opvullen van het WIA-gat (Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen) of het Anw-gat (Algemene nabestaandenwet). 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 52f en 53f

Premies om recht te blijven houden op een nabestaandenuitkering volgens de Anw, kunt u alleen in een bijzondere situatie aftrekken. Bent u geboren tussen 1 januari 1950 en 1 juli 1956 en is uw recht op een nabestaandenuitkering geheel of gedeeltelijk verloren gegaan door invoering van de Anw in 1996? Alleen dan mag u de premies aftrekken.

54, 55 Afkoop lijfrenten die niet onder de loonheffing vielen en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Voldeed uw lijfrenteverzekerings-, lijfrentespaarrekening-, 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 lijfrenteverzekeringsrecht. Zie ook *Uw lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden* voor andere situaties waarin u ook niet meer aan de fiscale voorwaarden voldoet.

Let op!

U geeft alleen negatieve uitgaven aan voor lijfrenten die u hebt afgesloten na 15 oktober 1990 en waarvoor u na 1991 nog premies hebt betaald.

Bij vraag 54a en 55a

U vult bij deze vraag alleen de afkoopsommen in waarover geen loonheffing is ingehouden. Bijvoorbeeld een afkoopsom van uitkeringen nadat u arbeidsongeschikt bent geworden of een lijfrenteverzekeringsrecht die u niet ontving van een verzekeringsmaatschappij. Afkoopsommen waarover wel loonheffing is ingehouden vult u in bij vraag 27 en 28.

Andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Ook geeft u bij deze vraag andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen aan. Daarvan is sprake als:

- u de lijfrente niet tijdig hebt omgezet of de lijfrente-uitkering niet tijdig in hebt laten gaan
- u de lijfrente-uitkeringen niet tijdig hebt laten ingaan na overlijden
- uw lijfrente niet meer voldoet aan de voorwaarden

Lijfrente niet tijdig omgezet of de lijfrente-uitkering niet tijdig in laten gaan

Heeft uw lijfrente de einddatum bereikt? Dan moet u tijdig de lijfrente omzetten of de lijfrente-uitkeringen in laten gaan. Hiervoor hebt u een bepaalde termijn.

Contract lijfrente eindigde in 2010

Geldt voor u de volgende situatie?

- Het contract van uw lijfrente eindigde in 2010.
- Op 31 december 2011 is uw lijfrente nog niet omgezet of de lijfrente-uitkering is nog niet ingegaan.
- U hebt geen verlenging van de termijn gekregen.

Dan gaat u als volgt te werk:

- U geeft de waarde van de lijfrente op 31 december 2011 aan in uw aangifte over 2011.
- In veel gevallen moet u ook revisierente betalen. Zie *Revisierente betalen*.

Zie voor het aan te geven bedrag *Welk bedrag moet u aangeven?*

Lijfrente-uitkeringen niet tijdig in laten gaan na overlijden

Als er na een overlijden een nabestaandenlijfrente moet ingaan, dan moet u de lijfrente-uitkeringen tijdig in laten gaan. Hiervoor hebt u een bepaalde termijn.

Overlijden in 2009

Geldt voor u de volgende situatie?

- Er is sprake van overlijden in 2009.
- Op 31 december 2011 zijn de lijfrente-uitkeringen nog niet ingegaan.
- U hebt geen verlenging van de termijn gekregen.

Dan gaat u als volgt te werk:

- U geeft de waarde van de lijfrente op 31 december 2011 aan in uw aangifte over 2011.
- In veel gevallen moet u ook revisierente betalen. Zie *Revisierente betalen*.

Zie voor het aan te geven bedrag *Welk bedrag moet u aangeven?*

Let op!

Als het overlijden in 2010 plaatsvond, dan hebt u tot en met 31 december 2012 de tijd om de lijfrente-uitkeringen te laten ingaan. Als het overlijden in 2011 plaatsvond, dan hebt u tot en met 31 december 2013 de tijd om de lijfrente-uitkeringen te laten ingaan.

Wij kunnen u een verlenging van de termijn geven als u door bijzondere omstandigheden de lijfrente niet op tijd kunt bedingen. Laat u de lijfrente-uitkeringen niet op tijd ingaan? Dan wordt de gehele waarde van de lijfrente op de uiterste datum belast. In veel gevallen moet u ook revisierente betalen. Zie *Revisierente betalen*. Zie voor het aan te geven bedrag *Welk bedrag moet u aangeven?*

Uw lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden

In de volgende voorbeelden voldoet u niet meer aan de voorwaarden:

- U hebt de lijfrente aan iemand geschonken, verkocht of verpand.
- U hebt de voorwaarden van de lijfrente of beroepspensioenregeling zo laten veranderen zodat deze niet meer aan de wettelijke voorwaarden voldoet.
- U bent niet meer de rekeninghouder van de lijfrentespaarrekening of de eigenaar van het lijfrentebeleggingsrecht.
- U hebt het tegoed van de lijfrentespaarrekening in één bedrag opgenomen of u hebt de rekening beleend. Beleend wil zeggen dat u een lening hebt opgenomen met de rekening als onderpand.

Welk bedrag moet u aangeven?

U hebt een lijfrente verzekering of beroepspensioenregeling

U vult de waarde in van uw lijfrente verzekering of beroepspensioenregeling op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed. Voor lijfrente verzekeringen waarvan de uitkeringen nog niet waren ingegaan, vermeldt u minimaal het totaalbedrag van alle premies in die u voor de lijfrente hebt betaald.

U hebt een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht

U vult het tegoed in van uw lijfrentespaarrekening of de waarde van uw lijfrentebeleggingsrecht op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed. Voor een lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrecht waarvan de uitkeringen nog niet waren ingegaan, vermeldt u minimaal het totaalbedrag van de stortingen die u eerder hebt gedaan.

Welke bedragen mag u in mindering brengen?

Alle bedragen die u betaald hebt voor de lijfrente of de beroepspensioenregeling en die u tot en met het jaar 2009 niet hebt afgetrokken.

Voor bedragen die u hebt betaald sinds 2010 mag u maximaal € 2.269 per jaar niet-afgetrokken premies in mindering brengen. Voor lijfrenten die u vóór 14 september 1999 hebt afgesloten, geldt dit maximale bedrag per lijfrente. Voor lijfrenten die u later hebt afgesloten, geldt dit maximale bedrag voor alle lijfrenten die u ná 13 september 1999 hebt afgesloten. Als wij daar om vragen moet u aannemelijk kunnen maken dat u die bedragen niet hebt afgetrokken.

Let op!

U mag alleen niet afgetrokken premies in mindering brengen:

- op het bedrag dat u moet aangeven bij afkoopsommen waarop geen loonheffing is ingehouden
- bij het niet tijdig omzetten of laten ingaan van de lijfrente

Voor overige gevallen waarin uw lijfrente niet meer voldoet aan de voorwaarden, mag u bij het aan te geven bedrag geen rekening houden met niet afgetrokken premies en dergelijke.

Revisierente betalen

Over negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen betaalt u niet alleen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen, maar ook revisierente. Deze betaalt u omdat u (achteraf gezien) ten onrechte bedragen hebt afgetrokken. Met revisierente wordt dat gecompenseerd. Vul hiervoor vraag 95 en 96 in en lees de toelichting bij die vragen. Het bedrag van de revisierente wordt afzonderlijk op uw aanslag vermeld

Bij vraag 54b en 55b

Vul het totaal in van de premies die u in 2011 hebt teruggekregen en eerder hebt afgetrokken voor:

- een lijfrente verzekering
Er is alleen sprake van teruggekregen premies als 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. Wat dat in die situatie voor u betekent, leest u bij *Uw lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden*.
 - een particuliere verzekering voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of een ongeval
- Over teruggekregen premies betaalt u geen revisierente.

Meer informatie over negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

56, 57 Aanmerkelijk belang

Had u, eventueel samen met uw fiscale partner, in 2011 een aanmerkelijk belang in een vennootschap of coöperatie? Dan moet u misschien belasting betalen over het financiële voordeel dat u daarvan hebt. U kunt twee soorten voordelen hebben:

- reguliere voordelen, zoals dividend
- vervreemdingsvoordelen, zoals verkoopwinst op aandelen

Als u voor de buitenlandse periode koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan uit van uw aanmerkelijk uit Nederland en buiten Nederland samen. U moet ook het voordeel uit aanmerkelijk belang aangeven dat volgens een belastingverdrag wordt belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting. Zie de toelichting bij vraag 97 en 98.

Als u voor de buitenlandse periode niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Ga dan bij vraag 57 alleen uit van uw aanmerkelijk belang in Nederland. Het gaat alleen om uw eigen aandeel in het voordeel uit aanmerkelijk belang. U moet ook het voordeel uit aanmerkelijk belang vermelden dat volgens een belastingverdrag wordt belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbele belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 99.

Ga bij vraag 56 uit van het aanmerkelijk belang in Nederland en buiten Nederland. Dit betekent niet dat u dubbele belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 97.

Wat is een aanmerkelijk belang?

U had een aanmerkelijk belang als u, eventueel samen met uw eventuele fiscale partner, in 2011 direct of indirect minimaal 5% had van:

- de aandelen (ook per soort) in een Nederlandse- of niet-Nederlandse vennootschap
- de winstbewijzen van een Nederlandse- of niet-Nederlandse vennootschap
- de genotsrechten (ook per soort) van de winstbewijzen of aandelen in een Nederlandse- of niet-Nederlandse 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 2011 opties had om minimaal 5% van de aandelen (ook per soort) in een binnen- of buitenlandse vennootschap te verwerven.

Een bewijs van een 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 gezamenlijke rekeningen te beleggen. Deze beleggingsfondsen hebben verhandelbare bewijzen van deelgerechtigdheid. Dit kan een Nederlands of niet-Nederlands fonds zijn.

Meer informatie vindt u in de aanvullende toelichting ***Aanmerkelijk belang (voor buitenlandse belastingplichtigen)***.

Daarin worden 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
- Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Fiscale partner

Had u heel 2011 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. Als u voor de buitenlandse periode gekozen hebt voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, kunt u het inkomen uit aanmerkelijk belang verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. Hebben u en uw partner voor de binnenlandse periode niet gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige maar is de binnenlandse belastingplichtig gelijktijdig aangevangen en geëindigd? Ook dan kunt u het inkomen uit aanmerkelijk belang verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Had u in 2011 geen fiscale partner? Geef dan uw eigen voordelen en aftrekbare kosten aan. Dit geldt ook als u een deel van 2011 een fiscale partner had en niet koos om heel 2011 fiscale partners te zijn.

Bij vraag 56a en 57a

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 56b en 57b

Reguliere voordelen uit aanmerkelijk belang zijn bijvoorbeeld:

- dividenden en andere winstuitkeringen
- het vaste rendement van een beleggingsinstelling buiten Nederland

U geeft ook de reguliere voordelen aan van:

- degene die heel 2011 uw fiscale partner was
- uw minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

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 schuldverordeningen 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 38 en 39.

Bij vraag 56c en 57c

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 voor de periode na 31 december 2011 als het tijdvak van de schuld eindigt na 30 juni 2012
Deze rente kunt u aftrekken in het jaar waarop de rente betrekking heeft.
- rente 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 93 en 94.

Bij vraag 56e en 57e

Vervreemdingsvoordelen

Verkocht u in 2011 aandelen, opties, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten die tot een aanmerkelijk belang behoren? Dan hebt u vervreemdingsvoordelen. Het voordeel is de overdrachtsprijs min de verkrijgingsprijs.

U geeft ook de vervreemdingsvoordelen aan van:

- uw minderjarige kinderen
- degene die in 2011 uw fiscale partner was
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

Overdrachtsprijs

De overdrachtsprijs is het bedrag van verkoop dat u krijgt. Het gaat om het nettobedrag, dus de overdrachtsprijs min eventuele overdrachtskosten, zoals verkoopkosten.

Overdracht tegen een onzakelijke prijs

Bij fictieve vervreemding, schenking, ruil of verkoop tegen een onzakelijke prijs geldt de waarde in het economische verkeer.

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 situatie is er sprake van fictieve vervreemding:

- U stond niet meer op hetzelfde woonadres als uw (ex-)echtgenoot ingeschreven en u of uw (ex-)echtgenoot hadden 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.
- U hebt uw aandelen ondergebracht bij uw onderneming.
- U had door verkoop minder dan 5% van de aandelen.
- U hebt een liquidatie-uitkering ontvangen.
- U hebt een koopoptie verleend op uw aandelen, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten.

In een aantal gevallen kunt u de belasting over de winst over de vervreemding (vervreemdingsvoordeel) doorschuiven naar een later tijdstip.

Meer informatie over fictieve vervreemding en het doorschuiven van vervreemdingswinst krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 56f en 57f

De verkrijgingsprijs is het bedrag van aankoop of de waarde in het economische verkeer toen u uw aandelen, opties, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten verkreeg. Notarijkskosten mag u bij de verkrijgingsprijs tellen.

Bijzondere situaties voor de verkrijgingsprijs zijn:

- erven
- schenken
- aanmerkelijk belang ontstaan in 2011
- verkrijging voor een onzakelijke prijs

Meer informatie over bijzondere situaties voor de verkrijgingsprijs vindt u in de aanvullende toelichting *Aanmerkelijk belang (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 56h en 57h

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. Hebt u een nog niet verrekend verlies uit aanmerkelijk belang van 2001 of 2002? Dan kunt u dat verlies nog

tot en met het belastingjaar 2011 verrekenen met positief inkomen uit aanmerkelijk belang. Als u heel 2011 een fiscale partner had, kunt u alleen het verlies verrekenen dat u in uw aangifte aan uzelf toerekent.

Bij vraag 56i en 57i

Koos u voor de buitenlandse periode in 2011 voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? En had u heel 2011 een fiscale partner? Dan hebt u net als uw fiscale partner bij vraag 56a tot en met vraag 56h en/of bij vraag 57a tot en met vraag 57h het totaal van de inkomsten en het totaal van de aftrekbare kosten aangegeven. Vervolgens kunt u het saldo van vraag 56i en/of 57i verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. Als u alleen de hele binnenlandse periode een fiscale partner had, mag u het saldo in de binnenlandse periode (bij vraag 56i) tussen u beiden verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Meer informatie over verrekening van verlies uit aanmerkelijk belang vindt u in de aanvullende toelichting *Aanmerkelijk belang (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

58 Te conserveren inkomen

Als u in 2011 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 of lijfrenteaanspraak had. Voor het te conserveren inkomen wordt een aparte aanslag opgelegd. Die hoeft pas betaald te worden als bijvoorbeeld uw pensioen- of lijfrenteaanspraak wordt vervreemd of afgekocht. Ook in andere situaties kan sprake zijn van te conserveren inkomen, zoals bij staking van een onderneming.

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 het M-biljet, beschouwen wij dat als een verzoek om uitstel van betaling van de conserverende aanslag. Als u uitstel van betaling krijgt en u zich gedurende tien 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.

Let op!

Als u in 2011 naar een lidstaat van de EU of de EER emigreerde, krijgt u onvoorwaardelijk en automatisch uitstel van betaling.

Meer informatie over te conserveren inkomen vindt u in de aanvullende toelichting *Te conserveren inkomen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 58a

Woont u in een land waarmee Nederland een verdrag heeft gesloten ter vermijding van dubbele belasting? En wijst dat verdrag de heffing over de (afkoopsom) pensioenrechten toe aan het andere land dan Nederland? In dat geval is niet de waarde in het economische verkeer van belang op het moment van emigratie 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 58b

Hier gaat het om pensioenkapitaal dat in 2011 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economische verkeer van de pensioenaanspraak die in 2011 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 58a.

Bij vraag 58c

Het gaat hier om:

- een kapitaalverzekering eigen woning die u als verzekeringnemer hebt
- een kapitaalverzekering eigen woning die u als onherroepelijk begunstigde hebt op het moment dat u in 2011 emigreerde uit Nederland.

Vermeld bij vraag 58c 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 economische 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 € 134.000 per persoon), hoeft u hier dus niets aan te geven.

Bij vraag 58d

Hier gaat het om lijfrentekapitaal dat in de binnenlandse periode in 2011 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economische verkeer van de in 2011 in het buitenland ondergebrachte lijfrente-aanspraak. 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 2011? Vermeld dan, als dit bedrag hoger is, het totaalbedrag van de premies die u in het verleden hebt afgetrokken voor de lijfrente.

Bij vraag 58e

Woont u in een land waarmee Nederland een verdrag heeft gesloten ter vermijding 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 economische verkeer van belang op het moment van emigratie maar het totaal van de premies waarvoor een faciliteit is genoten.

Bij vraag 58f

Hier gaat het om lijfrentekapitaal dat in de buitenlandse periode in 2011 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economische verkeer van de in 2011 in het buitenland ondergebrachte lijfrente-aanspraak. Aanspraken waarvan de premies niet in Nederland zijn afgetrokken, vult u niet in. De waarde van uw lijfrente-aanspraak kunt u opvragen bij uw verzekeraar.

Bij vraag 58g

Als u emigreerde uit Nederland, beschouwen wij dat als een vervreemding van de aandelen. Vermeld het vervreemdingsvoordeel.

Bij vraag 58h

Vermeld hier het voordeel dat u had uit vervreemding van aandelen of winstbewijzen in verband met:

- aandelenfusie
- splitsing
- 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 vervreemding van het aanmerkelijk belang. Vermeld het vervreemdingsvoordeel.

Ook als u 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 55 538 53 85.

59 Bezittingen

Alleen voor de periode dat u in

Nederland woonde

Had u in 2011 bezittingen in Nederland of buiten Nederland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven in box 3.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Sla dan de vragen 59 tot en met 62 over en vul de vragen 63 tot en met 66 in voor heel 2011.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Vul dan de vragen 59 tot en met 62 in voor de binnenlandse periode. En vul de vragen 63 tot en met 66 in voor de buitenlandse periode in 2011.

Wat geeft u aan?

- uw bank- en spaartegoeden
- uw aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aanmerkelijk belang horen, zoals:
 - het niet-vrijgestelde deel van uw maatschappelijke beleggingen
 - het niet-vrijgestelde deel van uw beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen
- uw overige vorderingen, zoals uitgeleend geld en contant geld
- uw tweede woning, bijvoorbeeld een vakantiewoning
- uw overige onroerende zaken, bijvoorbeeld een woning die u verhuurde
- het niet-vrijgestelde deel van uw kapitaalverzekeringen
- uw rechten op periodieke uitkeringen, bijvoorbeeld een lijfrente-verzekering
- uw overige bezittingen, zoals:
 - uw aandeel in een onverdeelde boedel

- uw aandeel in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren (VVE).

Wat geeft u niet aan?

- de eigen woning die uw hoofdverblijf was
Hiermee bedoelen we elke woning die onder de eigenwoningregeling valt. Deze woning geeft u aan bij vraag 42.
- door erfrecht verkregen vruchtgebruik van de woning die in 2011 uw hoofdverblijf was
Deze woning geeft u aan bij vraag 42.
- 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
- uw ondernemingsvermogen
- vermogen, zoals een pand, dat u beschikbaar stelde aan bepaalde personen die dit gebruiken 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 38.
- 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 56.
- geblokkeerde spaartegoeden die onder een spaarloonregeling vielen van € 17.025 of minder
- landgoederen in de zin van de Natuurschoonwet 1928
- bossen
- natuurterreinen
- belastingvorderingen
- voorwerpen van kunst en wetenschap, behalve als u deze vooral als belegging had
- vorderingen op basis van een erfenis. Zie *Vorderingen op basis van een erfenis* op bladzijde 53

Peildatum 1 januari 2011

In box 3 geeft u de waarde van uw bezittingen nog maar op 1 peildatum aan, namelijk 1 januari 2011. Tot en met 2010 waren er nog 2 peildatums per jaar: 1 januari en 31 december.

Let op!

In sommige situaties wordt de waarde van de bezittingen op de peildatum herrekend. Dit geldt alleen voor degenen die niet kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Ook is van belang of u voorafgaand aan de immigratie of na de emigratie buitenlands belastingplichtige was. Zie de voorbeelden hierna.

Woonde u in 2011 een gedeelte van het jaar in Nederland? En koos u voor de periode dat u in het buitenland woonde niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan moet u alleen de waarde van de bezittingen aangeven over de volle maanden dat u in Nederland woonde.

Voorbeelden

Voorbeeld 1; immigratie

U bent 1 september 2011 in Nederland komen wonen (daarvoor was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Op 1 januari 2011 bestond uw vermogen uit spaartegoeden ad € 150.000. U geeft nu bij vraag 59a aan: $4/12 \times € 150.000 = € 50.000$.

Voorbeeld 2; emigratie

U woonde van 1 januari tot 15 september in Nederland. Op 1 januari 2011 bestond uw vermogen uit effecten ad € 200.000. U geeft nu bij vraag 59c aan: $8/12 \times € 200.000 = € 133.333$.

Voorbeeld 3; immigratie voorafgegaan door buitenlandse belastingplicht

Zelfde voorbeeld als voorbeeld 1, maar naast de spaartegoeden had u een vakantiewoning in Nederland. Deze vakantiewoning had u al op 1 januari 2011 en heeft een waarde van € 100.000. Bij vraag 63e moet u aangeven de periode van buitenlandse belastingplicht $€ 100.000 \times 8/12 = € 66.667$. Bij vraag 59e geeft u de periode van binnenlandse belastingplicht aan: $€ 100.000 \times 4/12 = € 33.333$.

Voorbeeld 4; emigratie gevolgd door buitenlandse belastingplicht

Zelfde voorbeeld als voorbeeld 2, maar naast de effecten had u ook een vakantiewoning in Nederland die u na emigratie blijft aanhouden. De waarde van de woning is € 150.000. Bij vraag 59e geeft u de periode van binnenlandse belastingplicht aan: $€ 150.000 \times 8/12 = € 100.000$. Bij vraag 63e geeft u de periode van buitenlandse belastingplicht aan: $€ 150.000 \times 3/12 = € 37.500$ (De periode 15 september - 31 december is 3 volle maanden).

Van wie geeft u de bezittingen aan?

Fiscale partner

Had u de hele binnenlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u en uw fiscale partner op dezelfde datum begonnen en op dezelfde datum geëindigd? Dan geeft u op de peildatum de totale waarde aan van de bezittingen van u, uw fiscale partner en uw kinderen en de kinderen van uw fiscale partner. Het gaat om kinderen waarover u of uw fiscale partner als ouder het gezag uitoefende en die op de peildatum minderjarig waren.

Geen fiscale partner

Had u niet de hele binnenlandse periode een fiscale partner? Vermeld dan op de peildatum de totale waarde van de bezittingen van u en uw kinderen. Het gaat om kinderen waarover u als ouder het gezag uitoefende en die op de peildatum minderjarig waren.

Bezittingen van minderjarige kinderen

Vermeld de totale waarde van de bezittingen van uw kinderen op 1 januari 2011. Het gaat om kinderen die op 1 januari 2011 minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren. Bent u in 2011 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.

Waarde en peildatum

U moet meestal uitgaan van de waarde in het economisch verkeer. 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 2e woning en een verhuurde woning geldt meestal de WOZ-waarde. Zie vraag 59e en 59f. Vermeld de waarde van de bezittingen die u had op 1 januari 2011.

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 drie achtereenvolgende maanden duurde en in die periode 1 januari 2011 (de peildatum van box 3) lag
- meer dan drie achtereenvolgende maanden, maar niet meer dan zes achtereenvolgende maanden duurde en in die periode 1 januari 2011 (de peildatum in 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 2011.

Partiële buitenlandse belastingplicht (30%-bewijsregeling)

Hebt u als buitenlandse deskundige in Nederland gewerkt? En koos u in 2011 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 in de aanvullende toelichting *Bezittingen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Aandeel in een onverdeelde boedel

Kreeg u met een of meer anderen een erfenis? Dan kan het zijn dat deze erfenis pas later wordt/is verdeeld onder de erfgenamen. In de periode tot de verdeling van de erfenis is er 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. 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 iedere erfgenaam in bij vraag 59a.

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. Bent u in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan geeft ieder de helft van de boedel aan.

Bij vraag 59a en 59b

Geef het totaal aan van uw bank- en spaartegoeden op de peildatum. Het gaat hier ook om eventuele rekeningen buiten Nederland.

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 de peildatum aan. Geef dus niet de opgebouwde rente aan die op 1 januari 2011 nog niet was bijgeschreven.

Meer informatie over spaartegoeden waarvan de rente minder vaak dan jaarlijks wordt bijgeschreven, vindt u in de aanvullende toelichting *Bezittingen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Vrijstelling spaarloonregeling

Is het totaal van uw geblokkeerde spaartegoeden die onder een spaarloonregeling vielen € 17.025 of minder? Dan hoeft u dit bedrag niet aan te geven. Is het bedrag hoger? Dan hoeft u alleen het deel aan te geven dat boven de € 17.025 uitkomt. Uw fiscale partner heeft ook een vrijstelling van € 17.025 voor zijn spaarloonregeling. Fiscale partners kunnen deze vrijstelling niet aan elkaar overdragen.

Aandelen die onder een spaarloonregeling vielen

Had u aandelen die onder een spaarloonregeling vielen? Tel dan de waarde van die aandelen bij uw spaartegoeden die onder deze regeling vielen. Het deel dat boven de € 17.025 uitkomt, geeft u aan.

Restant persoonsgebonden budget

Had u op 1 januari 2011 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 2011? En moet u dit (deels) terugbetalen aan uw zorgkantoor of wordt dit verrekend met uw persoonsgebonden budget over 2011? Dan hoort het bedrag dat u moet terugbetalen (of dat wordt verrekend) bij uw schulden op 1 januari 2011.

Vrijstelling geblokkeerd tegoed voor overlijden

Hebt u op een geblokkeerde bankrekening een tegoed staan dat alleen kan worden gedeblokkeerd bij overlijden? Dan kunt u voor het saldo een vrijstelling krijgen. Het gaat om een tegoed dat alleen wordt gedeblokkeerd bij overlijden van uzelf, uw fiscale partner of een bloed- of aanverwant, zoals uw kinderen, ouders, broers of zussen en hun echtgenoten.

Is het tegoed op de bankrekening, samen met het maximum verzekerd kapitaal uit een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden, hoger dan € 6.744 per persoon? Dan geeft u het hele bedrag aan in box 3. Maar is het totale bedrag niet hoger dan € 6.744 per persoon? Dan hebt u toch recht op de vrijstelling en hoeft u het tegoed niet aan te geven. (zie *Kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden* op bladzijde 54).

Bij vraag 59c

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 maatschappelijke beleggingen
- het niet-vrijgestelde deel van uw beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen

Hebt 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 2011 is dat de slotwaarde over 2010. Zijn de effecten niet genoteerd aan de effectenbeurs? Dan vermeldt u de waarde in het economische verkeer op de peildatum.

Aandelen die onder een spaarloonregeling vielen

Had u in 2011 aandelen die onder een spaarloonregeling vielen? Geef dan het bedrag dat boven de vrijstelling uitkomt aan bij vraag 59a.

Niet-vrijgesteld deel maatschappelijke beleggingen

Als u in 2011 maatschappelijke beleggingen had, krijgt u op de peildatum 1 januari 2011 een vrijstelling tot maximaal € 55.476. Deze vrijstelling geldt voor de totale waarde van uw maatschappelijke beleggingen. De waarde die boven deze vrijstelling uitkomt, geeft u aan. Bent u heel 2011 fiscale partners? Dan is de vrijstelling € 110.952.

Niet-vrijgesteld deel beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen

Als u in 2011 beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen had, krijgt u op de peildatum 1 januari 2011 een vrijstelling tot maximaal € 55.476. Deze vrijstelling geldt voor de totale waarde van uw beleggingen in durfkapitaal. De waarde die boven deze vrijstelling uitkomt, geeft u aan. Bent u heel 2011 fiscale partners? Dan is de vrijstelling € 110.952.

Meer informatie over vrijstelling maatschappelijke beleggingen en beleggingen in durfkapitaal vindt u in de aanvullende toelichting *Bezittingen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 59d

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 hebt, 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 een jaar of korter

Vrijstelling contant geld

Had u contant geld, dan hebt u een vrijstelling tot € 503. 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 2011 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor contant geld € 1.006.

Vorderingen op basis van een erfenis

Is een van uw ouders overleden? En waren zij getrouwd? Dan kunnen bij de verdeling van de erfenis alle bezittingen zijn overgegaan op de langstlevende ouder. De langstlevende ouder heeft dan ook de verplichting op zich genomen om alle schulden van de erfenis voor zijn rekening te nemen. Is dit het geval en u hebt bij de verdeling van de erfenis een niet-opeisbare geldvordering op de langstlevende ouder gekregen? Dan hoeft u deze niet aan te geven als vordering. De langstlevende ouder geeft dit bedrag niet aan als schuld in box 3. Andere vorderingen op basis van een erfenis moet u wel als bezittingen aangeven in box 3.

Als uw ouders niet getrouwd waren, gelden voor deze vrijstelling extra voorwaarden. Uw ouders moeten dan:

- op hetzelfde adres zijn ingeschreven bij de gemeente
- notarieel voor elkaar een zorgplicht hebben geregeld

Bij vraag 59e

Een tweede woning is bijvoorbeeld een vakantiewoning in Nederland of buiten Nederland. Deze hoort bij uw bezittingen in box 3. U geeft de waarde aan op 1 januari 2011.

Een tweede woning is niet:

- de eigen woning die uw hoofdverblijf was in 2011 Ook niet de 'tijdelijke' eigen woning. Deze geeft u aan bij vraag 42.
- een woning die u verhuurde Hier bedoelen we ook de voormalige eigen woning die u in afwachting van de verkoop tijdelijk verhuurde. Geef deze woning aan bij vraag 59f.
- een landgoed in de zin van de Natuurschoonwet 1928 dat volledig uw eigendom was Beperkt eigendom en vruchtgebruik van een landgoed geeft u aan bij vraag 59i. Vermeld wel de tweede woning en andere gebouwen die daarbij horen en die op het landgoed staan.
- een bos of natuurterrein dat volledig uw eigendom was Beperkt eigendom en vruchtgebruik geeft u aan bij vraag 59i.

Waarde tweede woning

Had u een tweede woning in Nederland? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2010. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2011 van de gemeente hebt gekregen. Had u een tweede woning buiten Nederland? Vermeld dan de waarde in het economische verkeer in onbewoonde staat op 1 januari 2010.

Bij vraag 59f

Bij overige onroerende zaken gaat het bijvoorbeeld om:

- een woning die u verhuurde
- een garage die niet naast de eigen woning ligt, maar een paar straten verder
- een los perceel, zoals een weiland

Onder overige onroerende zaken valt niet de eigen woning die uw hoofdverblijf was in 2011. Deze geeft u aan bij vraag 42.

Waarde woning als overige onroerende zaak

Had u een woning in Nederland die u aangeeft als overige onroerende zaak? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2010. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2011 hebt gekregen. Is het een woning buiten Nederland? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer in onverhuurde staat op 1 januari 2010.

Verhuurde woning

Hebt u de woning geheel of gedeeltelijk verhuurd? Dan moet u de WOZ-waarde aangeven, tenzij de huurder recht heeft op huurbescherming vergelijkbaar met de Nederlandse huurbescherming. Dan geeft u voor de verhuurde woning het percentage aan van de WOZ-waarde uit de *Tabel Verhuurde Woning*.

Let op!

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 42.

Hoe bepaalt u het percentage van de WOZ-waarde?

In de volgende situaties geldt een lager bedrag dan de WOZ-waarde:

- De huur was onzakelijk, omdat de huurprijs veel lager of hoger was dan gebruikelijk. Hiervan kan bijvoorbeeld sprake zijn als u als ouder de woning aan uw kind verhuurde. Het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen is dan 79%.
- U verhuurde een zelfstandige deel van een groter gebouw. Het verhuurde deel kon niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen. Het bedrag waarmee u de WOZ-waarde moet verminderen is dan € 20.000.

In alle andere gevallen hangt het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen af van de jaarhuur. Dit is de kale huur op jaarbasis. Verhuurde u de woning een deel van 2011? Vermenigvuldig dan de kale huur van de 1e maand in 2011 dat u de woning verhuurde met 12. De kale huur is het bedrag waarvoor u de woning verhuurt, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels.

Tabel Verhuurde Woning

Hebt u de jaarhuur bepaald? Gebruik dan de onderstaande tabel om te bepalen met welk percentage u de WOZ-waarde van de verhuurde woning moet vermenigvuldigen.

<i>Is het percentage jaarhuur van WOZ-waarde meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	<i>Dan is het percentage van de WOZ-waarde</i>
0%	1,0%	60%
1,0%	1,5%	64%
1,5%	2,0%	68%
2,0%	2,5%	72%
2,5%	3,0%	75%
3,0%	3,5%	79%
3,5%	4,0%	82%
4,0%	-	85%

Voorbeeld

U hebt heel 2011 een woning in Nederland. U verhuurde deze woning van 1 januari tot 1 oktober 2011 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 2010 een WOZ-waarde van € 246.000.

U berekent eerst de jaarhuur door de kale huur van de eerste huurmaand in 2011 te vermenigvuldigen met 12. De kale huur is (€ 750 - € 75 =) € 675. De jaarhuur is dus (€ 675 x 12 =) € 8.100.

Bereken dan hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2010 is: (€ 8.100 : € 246.000) x 100% = 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 3,0% en 3,5%. Daarbij hoort het percentage van 79. Voor deze verhuurde woning moet u dus (79% x € 246.000 =) € 194.340 opgeven.

WOZ-waarde deel woning

Verhuurde u een niet-zelfstandig deel van uw woning, bijvoorbeeld een kamer? Bereken dan alleen het percentage van de WOZ-waarde voor het verhuurde deel.

Heeft de gemeente de WOZ-waarde voor het verhuurde deel niet afzonderlijk vastgesteld? Bereken deze waarde dan zelf, door de vierkante meters van het verhuurde te vergelijken met de totale vierkante meters van de woning. U gebruikt de volgende formule: (WOZ-waarde van de woning x verhuurde vierkante meters) : totaal aantal vierkante meters van de woning. De uitkomst van deze berekening geeft u aan.

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 die u moet aangeven voor het verhuurde deel is (€ 270.000 x 30) : 150 = € 54.000.

Bij erfpacht vermindert u de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. De waarde van de toekomstige erfpachtcanons is zeventien keer de jaarlijkse erfpachtcanon. Verhuurde u een zelfstandige deel van een groter gebouw? En het verhuurde deel kon niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Dan is de waarde van de toekomstige erfpachtcanons twintig keer de jaarlijkse erfpachtcanon.

Huurbescherming en erfpacht

Verhuurde u een woning waarvan u de grond in erfpacht hebt en de huurder heeft 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.

Voorbeeld

U verhuurt een woning vanaf 1 januari 2011 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 x 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 2011 te vermenigvuldigen met 12. De jaarhuur is € 450 x 12 = € 5.400.

Bereken dan hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2010 is: (€ 5.400 : € 174.900) x 100% = 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 3,0% en 3,5%. Daarbij hoort het percentage van 79. Voor deze verhuurde woning moet u dus 79% van € 174.900 opgeven.

U vult in bij Overige onroerende zaken in box 3: (79% x € 174.900 =) € 138.171.

Bij vraag 59g

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 voor 14 september 1999 hebt afgesloten

Kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden

Hebt u een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden? Bijvoorbeeld een begrafenisverzekering, met een uitkering in geld of in natura? Als het maximum verzekerde kapitaal samen met het vrijgesteld geblokkeerd tegoed voor overlijden (zie *Vrijstelling geblokkeerd tegoed voor overlijden*) niet meer is dan € 6.744 per verzekerde, hoeft u deze verzekering niet aan te geven in box 3. 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 € 6.744? Dan geeft u het hele bedrag aan in box 3. Maar is de totale waarde in het economische verkeer van alle polissen niet hoger dan € 6.744 per persoon? Dan hebt u toch recht op de vrijstelling en hoeft u de verzekering niet aan te geven.

Kapitaalverzekering die u op of voor 14 september 1999 hebt afgesloten (geen kapitaalverzekering eigen woning)

Hebt u één of meer kapitaalverzekeringen op of voor 14 september 1999 afgesloten? Is na 13 september 1999 het verzekerd 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 2011 € 123.428 of lager was. Was de waarde hoger? Dan geeft u alleen de waarde boven € 123.428 aan. Had u heel 2011 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 clause 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.

Welke kapitaalverzekeringen geeft u niet aan in box 3?

De volgende uitkeringen uit een kapitaalverzekering geeft u niet aan in box 3:

- uitkeringen uit een kapitaalverzekering eigen woning
- periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of een ongeval

Meer informatie over kapitaalverzekeringen krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 59h

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.

Andere rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 kunnen vallen, omdat de premies nooit aftrekbaar kunnen zijn, geeft u wel aan in box 3. Geef hiervan de waarde in het economische verkeer aan.

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 drie 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 over de waarde van uw periodieke uitkeringen, zoals lijfrenteverzekeringen, vindt u in de aanvullende toelichting *Bezittingen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 59i

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 2011.
- roerende zaken die u in 2011 verhuurde of als belegging had

- rechten die u in 2011 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 niet-Nederlands recht (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)
- vruchtgebruik of beperkte eigendom (zoals de blote eigendom) van een pand, landgoed, bos of natuurterrein. Het gaat hier ook om de blote eigendom van een woning waarvan u, door een erfenis, het blote eigendom hebt gekregen maar de woning is voor een ander, de vruchtgebruiker, een eigen woning (zijn hoofdverblijf). Voorbeeld: u erft de blote eigendom van de woning waarin uw langstlevende ouder als vruchtgebruiker woont.
- recht op het gebruik van een pand waarvoor u minder dan één keer per jaar een zakelijke vergoeding betaalde U betaalde bijvoorbeeld steeds de huur voor vijf jaar vooruit. Voorbeeld: u erft de blote eigendom van de woning waarin uw langstlevende ouder als vruchtgebruiker woont.
- recht op het gebruik van een pand waarvoor u minder dan één keer per jaar een zakelijke vergoeding betaalde. U betaalde bijvoorbeeld steeds de huur voor vijf jaar vooruit.

Bij de overige bezittingen in box 3 horen bijvoorbeeld niet:

- door een erfenis gekregen vruchtgebruik van de woning die in 2011 uw hoofdverblijf was. Het eigenwoningforfait van deze woning geeft u aan bij vraag 42.
- 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.

60 Schulden

Alleen voor de periode dat u in Nederland woonde

Had u in 2011 schulden in Nederland of buiten Nederland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven in box 3.

Als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige dan geldt voor u geen drempel.

Peildatum 1 januari 2011

U geeft de waarde van uw schulden aan op 1 peildatum, namelijk 1 januari 2011. Tot en met 2010 waren er nog 2 peildatums per jaar: 1 januari en 31 december.

Let op!

In sommige situaties wordt de waarde van de schulden op de peildatum herrekend. Dit geldt alleen voor degenen die niet kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Ook is van belang of u voorafgaand aan de immigratie of na de emigratie buitenlands belastingplichtige was. Zie de voorbeelden hierna.

Voorbeelden

Voorbeeld 1; immigratie

U bent 1 september 2011 in Nederland komen wonen (daarvoor was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Op 1 januari 2011 had u een schuld van € 60.000. U geeft bij vraag 60a aan: $4/12 \times € 60.000 = € 20.000$.

Voorbeeld 2; emigratie

U woonde van 1 januari tot 15 september in Nederland (daarna was u niet buitenlands belastingplichtig in Nederland). Op 1 januari 2011 had u een schuld van € 200.000. U geeft bij vraag 60a aan: $8/12 \times € 200.000 = € 33.333$.

Voorbeeld 3; immigratie voorafgegaan door buitenlandse belastingplicht

Zelfde voorbeeld als voorbeeld 1, maar daarnaast had u een schuld van € 50.000 op een vakantiewoning in Nederland. U had deze vakantiewoning al op 1 januari 2011. Bij vraag 64a moet u de periode van buitenlandse belastingplicht aangeven: $€ 50.000 \times 8/12 = € 33.333$. Bij vraag 60a geeft u de periode van binnenlandse belastingplicht aan: $€ 110.000 \times 4/12 = € 36.667$.

Voorbeeld 4; emigratie gevolgd door buitenlandse belastingplicht

Zelfde voorbeeld als voorbeeld 2, maar daarnaast had u een schuld van € 60.000 op een vakantiewoning in Nederland. U blijft deze vakantiewoning na u emigratie aanhouden. Bij vraag 60a geeft u de periode aan binnenlandse belastingplicht aan: $€ 260.000 \times 8/12 = € 173.333$. Bij vraag 64a geeft u de periode van buitenlandse belastingplicht aan: $€ 60.000 \times 3/12 = € 15.000$.

Van wie geeft u de schulden aan?

U geeft de schulden aan van dezelfde personen als bij de vraag Bezittingen. Lees daarom bij die vraag *Van wie geeft u de bezittingen aan?*

Bij vraag 60a

Het gaat bijvoorbeeld om:

- schulden voor consumptiedoeleinden, zoals voor 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 voor de financiering van de tweede woning of andere onroerende zaken
- schulden volgens de Wet studiefinanciering
- erfbelasting

De schulden geeft u aan naar de waarde in het economische verkeer. Vermeld alleen de schulden die niet in box 1 of box 2 vallen op 1 januari 2011.

Geen schulden in box 3

De volgende schulden vermeldt u niet in box 3:

- (hypotheek)schuld voor uw eigen woning die uw hoofdverblijf was (eigenwoningschuld)
- schulden die niet opeisbaar zijn, omdat u de langstlevende echtgenoot bent
- lopende termijnen van schulden met een looptijd korter dan één jaar
- bepaalde verplichtingen waarvan u de uitgaven als persoonsgebonden aftrek kunt aftrekken. Het gaat om uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (alimentatie aan de ex-partner) en periodieke giften.

- (toekomstige) Nederlandse belastingschulden en schulden premie volksverzekeringen (inclusief heffingsrente en invorderingsrente). Soms geldt voor belastingschulden een uitzondering. Zie *belasting-schulden*.

Restant persoonsgebonden budget

Had u op 1 januari 2011 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 2011? En moet u dit (deels) terugbetalen aan uw zorgkantoor of wordt dit verrekend met uw persoonsgebonden budget over 2011? Dan hoort het bedrag dat u moet terugbetalen (of dat wordt verrekend) ook bij uw schulden op 1 januari 2011.

Belastingsschulden

Nederlandse belastingschulden zijn geen schulden in box 3. Maar als u aan onderstaande voorwaarden voldoet, mag u uw belastingsschulden op 1 januari 2011 wel vermelden in box 3:

- U hebt voor 1 oktober 2010 een voorlopige aanslag aangevraagd om in 2010 uw belastingschuld te betalen.
- Wij hebben de voorlopige aanslag niet of zo laat opgelegd dat u deze niet voor 1 januari 2011 kon betalen.

U mag dan het bedrag van de belastingschuld aftrekken van de waarde van de bezittingen die u invult op 1 januari 2011. Het bedrag dat u afrekt als belastingschuld 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.

Let op!

Erfbelasting mag u wel als schuld in box 3 vermelden.

Bij vraag 60b

Voor schulden geldt een drempel van € 2.900. Het bedrag dat boven de drempel uitkomt, mag u aftrekken.

Fiscale partner

Had u de hele binnenlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u en uw fiscale partner op dezelfde datum begonnen en op dezelfde datum geëindigd? Dan is de drempel € 5.800.

61 Voordeel uit sparen en beleggen

Alleen voor de periode dat u in Nederland woonde

Hadden u of uw minderjarige kinderen in 2011 bezittingen in Nederland of buiten Nederland, zoals spaargeld, aandelen of een tweede woning? Of gold dit voor uw fiscale partner of zijn minderjarige kinderen? Dan moet u over uw voordeel uit sparen en beleggen (box 3) 30% belasting betalen. Dit voordeel is een vast percentage: 4% van de grondslag sparen en beleggen. De grondslag sparen en beleggen is de waarde van uw vermogen op 1 januari 2011, na aftrek van uw heffingsvrij vermogen, de verhoging heffingsvrij vermogen voor minderjarige kinderen en de ouderentoeslag.

Let op!

Woonde u in 2011 u een gedeelte van het jaar in Nederland? En koos u voor de periode dat u in het buitenland woonde niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan moet u het heffingsvrij vermogen, toeslag heffingsvrij vermogen minderjarige kinderen en de oudertoeslag herrekenen. U herrekent dit op dezelfde wijze als bij de bezittingen. Zie *Bezittingen*.

Fiscale partner

Had u de hele binnenlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u en uw fiscale partner op dezelfde datum begonnen en op dezelfde datum geëindigd? Dan gaat u uit van de gezamenlijke bezittingen min de schulden, de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen en het gezamenlijke heffingsvrij vermogen inclusief de gezamenlijke verhoging en toeslag.

Bij vraag 61d

Een vast bedrag van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is € 20.785.

Let op!

Had u de hele binnenlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u en uw fiscale partner op dezelfde datum begonnen en op dezelfde datum geëindigd? Dan is het heffingsvrij vermogen € 41.570.

Bij vraag 61f

U hebt recht op een verhoging op uw heffingsvrij vermogen van € 2.779 per minderjarig kind, als u en uw fiscale partner op 1 januari 2011 het ouderlijk gezag hadden over dit kind. Had iemand anders dan u of uw fiscale partner ook het ouderlijk gezag over het kind? Bijvoorbeeld uw ex-partner? Dan is de verhoging die u krijgt voor dit kind € 1.390.

Let op!

Het minderjarig kind is geboren na 31 december 1992 en voor 1 januari 2011.

Bij vraag 61h

U hebt recht op een toeslag op uw heffingsvrije vermogen als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U bent geboren voor 1 januari 1947.
- Uw grondslag sparen en beleggen was niet hoger dan € 275.032. Had u heel 2011 een fiscale partner? Dan mag de grondslag sparen en beleggen van u en uw partner samen niet hoger zijn dan € 550.064.
- Uw inkomen uit werk en woning (box 1) vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten, is niet meer dan € 19.562.

Had u de hele binnenlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u en uw fiscale partner op dezelfde datum begonnen en op dezelfde datum geëindigd? En voldoet zowel u als uw fiscale partner aan de voorwaarden voor de ouderentoeslag? Dan krijgt u beiden deze toeslag.

De grondslag sparen en beleggen voor het berekenen van de ouderentoeslag is de waarde van het vermogen op 1 januari 2011, na aftrek van het heffingsvrij vermogen en het heffingsvrij vermogen voor minderjarige kinderen. Dit is het bedrag van vraag 61g. Dit is zonder aftrek van de ouderentoeslag.

Let op!

De grondslag sparen en beleggen voor het berekenen van de ouderentoeslag wijkt af van de grondslag sparen en beleggen waarover het voordeel uit sparen en beleggen wordt berekend. In de laatste situatie mag u de ouderentoeslag er wél van aftrekken. Bepaal het bedrag van de ouderentoeslag met de volgende tabel.

Tabel ouderentoeslag

Inkomen ouderentoeslag (zie bedrag D in het Overzicht inkomsten en aftrekposten op bladzijde 1)	Ouderentoeslag	
meer dan	niet meer dan	
-	€ 14.062	€ 27.516
€ 14.062	€ 19.562	€ 13.758
€ 19.562	-	nihil

Bij vraag 61k

Het voordeel uit sparen en beleggen is 4% van het bedrag dat u hebt ingevuld bij vraag 61i of 61j.

62 Buitenlandse bank- en spaartegoeden

Hadden u, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen in 2011 bank- en spaartegoeden in het buitenland? Vermeld dan de naam van de bank, de landcode en de buitenlandse spaartegoeden op 1 januari 2011.

Kijk voor de landcode op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: + 31 55 538 53 85.

Let op!

U moet ook vraag 59b ingevuld hebben.

63 Bezittingen

Voor de periode dat u in het

buitenland woonde, of voor heel 2011

Had u in 2011 bezittingen in Nederland of buiten Nederland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven als bezittingen in box 3: sparen en beleggen. Het gaat bijvoorbeeld om:

- spaargeld
- een tweede woning
- een kapitaalverzekering (geen kapitaalverzekering eigen woning, die geeft u aan in box 1)
- aandelen (als die niet bij een aanmerkelijk belang horen)

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Vul dan de vragen 63 tot en met 66 in voor heel 2011. Ga daarbij uit van uw bezittingen en schulden in Nederland en buiten Nederland. U moet ook bezittingen 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. Zie de toelichting bij vraag 97 en 98.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Vul dan de vragen 63 tot en met 66 in voor de periode dat u buiten Nederland woonde. Ga daarbij uit van uw bezittingen waarover u in Nederland belasting moet betalen. Dit zijn (rechten op) onroerende zaken in Nederland (vragen 63e en 63f) en winstrechten op Nederlandse ondernemingen (vraag 63h).

U hebt bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen geen recht op het heffingvrije vermogen.

Als u in Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten woonde

U hebt bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen (bij vraag 65d) recht op het heffingvrije vermogen en eventueel de toeslag voor minderjarige kinderen (vraag 65f).

Als u in België woonde

U hebt bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen (bij vraag 65d) recht op het heffingvrije vermogen en eventueel op de toeslag voor minderjarige kinderen (vraag 65f). U moet bij de berekening van het heffingvrije vermogen rekening houden met de pro-rataregeling. Hiermee berekent u het heffingvrije vermogen in Nederland in verhouding tot uw in Nederland belaste inkomen. Zie de *Rekenhulp pro-rataregeling voor inwoners van België* op bladzijde 11.

Als u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

U hebt bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen (bij vraag 65d) recht op het heffingvrije vermogen, de eventuele toeslag voor minderjarige kinderen (vraag 65f) en de ouderentoeslag.

Wat geeft u aan?

U vindt hierna een algemeen overzicht van wat u in box 3 moet aangeven. Informatie over specifieke bezittingen staan verderop in deze toelichting.

De volgende bezittingen moet u aangeven in box 3:

- uw bank- en spaartegoeden
- uw aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aanmerkelijk belang horen zoals:
 - het niet-vrijgestelde deel van uw maatschappelijke beleggingen
 - het niet-vrijgestelde deel van uw beleggingen in durfkapitaal
- uw overige vorderingen, zoals uitgeleend geld, en contant geld
- uw tweede woning, bijvoorbeeld een vakantiewoning
- uw overige onroerende zaken, bijvoorbeeld een woning die u verhuurde
- het niet-vrijgestelde deel van uw kapitaalverzekeringen
- uw rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 worden belast
- 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*

Wat geeft u 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 eigenwoningregeling valt. Deze woning geeft u aan bij vraag 43.
- door erfrecht verkregen vruchtgebruik van de woning die in 2011 uw hoofdverblijf was
 - Deze woning geeft u aan bij vraag 43.
- 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
- uw ondernemingsvermogen
- 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 39.
- 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 57.
- geblokkeerde spaartegoeden die onder een spaarloonregeling vielen van € 17.025 of minder
- landgoederen in de zin van de Natuurschoonwet 1928
- bossen
- natuurterreinen
- belastingvorderingen
- voorwerpen van kunst en wetenschap, behalve als u deze vooral als belegging had
- vorderingen op basis van een erfenis. Zie *Vorderingen op basis van een erfenis* op bladzijde 60.

Peildatum 1 januari 2011

In box 3 geeft u de waarde van uw bezittingen nog maar op 1 peildatum aan, namelijk 1 januari 2011. Tot en met 2010 waren er nog 2 peildatums per jaar: 1 januari en 31 december.

Let op!

Woonde u in 2011 u een gedeelte van het jaar in Nederland? En koos u voor de periode dat u in het buitenland woonde niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan moet u alleen de waarde van de bezittingen aangeven over de volle maanden dat u in het buitenland woonde.

Voorbeeld

U woonde van 1 januari tot 15 september in Nederland. Op 1 januari 2011 bestaat uw vermogen uit:

- effecten met een waarde van € 300.000
- een vakantiewoning in Zeeland met een WOZ-waarde van € 150.000

Op 15 september 2011 verhuisde u naar Engeland.

U geeft als volgt de waarde van de bezittingen aan over de volle maanden dat u in het buitenland woonde;

U vermeldt bij vraag 63e de vakantiewoning met een WOZ-waarde van € 150.000 x 3/12 = € 37.500.

Voor de binnenlandse periode vermeld u bij vraag 59c: € 300.000 x 8/12 = € 200.000. En bij vraag 59e: € 150.000 x 8/12 = € 100.000. U hoeft over de periode dat u in het buitenland woonde de waarde van de effecten niet aan te geven.

Van wie geeft u de bezittingen aan?

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Fiscale partner

Had u heel 2011 een fiscale partner? Dan berekent u per peildatum de totale waarde van de bezittingen van u, uw fiscale partner en uw kinderen en de kinderen van uw fiscale partner. Het gaat hier om kinderen waarover u of uw fiscale partner als ouder het gezag uitoefende en die op 1 januari minderjarig waren.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had, vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari van u en uw kinderen. Het gaat hier om kinderen waarover u als ouder het gezag uitoefende en die op de peildatum minderjarig waren. Dit geldt ook als u een deel van het jaar een fiscale partner had en niet koos om het hele jaar elkaars fiscale partners te zijn.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

U geeft alleen de bezittingen aan van u en uw minderjarige kinderen. Geef uw bezittingen op 1 januari aan. Had u minderjarige kinderen met bezittingen? Geef dan op 1 januari het deel van de bezittingen aan dat overeenkomt met uw aandeel in het ouderlijk gezag over dat kind.

Bezittingen van minderjarige kinderen

Vermeld de totale waarde van de bezittingen van uw kinderen op 1 januari 2011. Het gaat om kinderen die op 1 januari 2011 minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren. Bent u in 2011 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.

Waarde en peildatum

U moet meestal uitgaan van de waarde in het economisch verkeer. 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 2e woning en een verhuurde woning geldt meestal de WOZ-waarde. Zie vraag 63e. Vermeld de waarde van de bezittingen die u had op 1 januari 2011.

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 2011 (de peildatum van box 3) lag
 - meer dan 3 achtereenvolgende maanden, maar niet meer dan 6 achtereenvolgende maanden duurde en in die periode 1 januari 2011 (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 2011.

Partiële buitenlandse belastingplicht (30%-bewijsregel)

Hebt u als buitenlandse deskundige in Nederland gewerkt? En kiest u in 2011 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%-bewijsregeling vindt u in de aanvullende toelichting *Bezittingen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Aandeel in een onverdeelde boedel

Kreeg u met een of meer anderen een erfenis? Dan kan het zijn dat deze erfenis pas later wordt/is verdeeld onder de erfgenamen. In de periode tot de verdeling van de erfenis is er 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. 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 iedere erfgenaam in bij vraag 63a.

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. Bent u in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan geeft ieder de helft van de boedel aan.

Bij vraag 63a en 63b

Geef het totaal aan van uw bank- en spaartegoeden op 1 januari 2011. Het gaat hier ook om eventuele rekeningen buiten Nederland. Vermeld hier dus ook uw spaartegoeden waarvoor de Europese Spaarrichtlijn geldt.

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 2011 aan. Geef dus niet de opgebouwde rente aan die op 1 januari 2011 nog niet was bijgeschreven.

Meer informatie over spaartegoeden waarvan de rente minder vaak dan jaarlijks wordt bijgeschreven, vindt u in de aanvullende toelichting *Bezittingen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Vrijstelling spaarloonregeling

Is het totaal van uw geblokkeerde spaartegoeden die onder een spaarloonregeling vielen € 17.025 of minder? Dan hoeft u dit bedrag niet aan te geven. Is het bedrag hoger? Dan hoeft u alleen het deel aan te geven dat boven de € 17.025 uitkomt. Uw fiscale partner heeft ook een vrijstelling van € 17.025 voor zijn spaarloonregeling. Fiscale partners kunnen deze vrijstelling niet aan elkaar overdragen.

Aandelen die onder een spaarloonregeling vielen

Had u aandelen die onder een spaarloonregeling vielen? Tel dan de waarde van die aandelen bij uw spaartegoeden die onder deze regeling vielen. Het deel dat boven de € 17.025 uitkomt, geeft u aan.

Restant persoonsgebonden budget

Had u op 1 januari 2011 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 2011? En moet u dit (deels) terugbetalen aan uw zorgkantoor of wordt dit verrekend met uw persoonsgebonden budget over 2011? Dan hoort het bedrag dat u moet terugbetalen (of dat wordt verrekend) bij uw schulden op 1 januari 2011.

Vrijstelling geblokkeerd tegoed voor overlijden

Hebt u op een geblokkeerde bankrekening een tegoed staan dat alleen kan worden gedeblokkeerd bij overlijden? Dan kunt u voor het saldo een vrijstelling krijgen. Het gaat om een tegoed dat alleen wordt gedeblokkeerd bij overlijden van uzelf, uw fiscale partner of een bloed- of aanverwant, zoals uw kinderen, ouders, broers of zussen en hun echtgenoten. Is het tegoed op de bankrekening, samen met het maximum verzekerd kapitaal uit een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden (zie *Kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden* op bladzijde 62), hoger dan € 6.744 per persoon? Dan geeft u het hele bedrag aan in box 3. Maar is het totale bedrag niet hoger dan € 6.744 per persoon? Dan hebt u toch recht op de vrijstelling en hoeft u het tegoed niet aan te geven.

Bij vraag 63c

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 maatschappelijke beleggingen
- het niet-vrijgestelde deel van uw beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen

Hebt u aandelen, obligaties, winstbewijzen, opties of aandelen in beleggingsfondsen die genoteerd zijn aan de effectenbeurs Euronext in Amsterdam? Geef dan de slotwaarden aan op de peildatums uit de Officiële Prijscourant die is uitgegeven door Euronext Amsterdam N.V. Op 1 januari 2011 is dat de slotwaarde over 2010. Zijn de effecten niet genoteerd aan de effectenbeurs? Dan vermeldt u de waarde in het economische verkeer.

Aandelen die onder een spaarloonregeling vielen

Had u in 2011 aandelen die onder een spaarloonregeling vielen? Geef dan het bedrag dat boven de vrijstelling uitkomt aan bij vraag 63a.

Niet-vrijgesteld deel maatschappelijke beleggingen

Als u in 2011 maatschappelijke beleggingen had, krijgt u op elke peildatum een vrijstelling tot maximaal € 55.476. Deze vrijstelling geldt voor de totale waarde van uw maatschappelijke beleggingen. De waarde die boven deze vrijstelling uitkomt, geeft u aan. Bent u heel 2011 fiscale partners? Dan is de vrijstelling € 110.952.

Niet-vrijgesteld deel beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen

Als u in 2011 beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen had, krijgt u op de peildatum 1 januari een vrijstelling tot maximaal € 55.476. Deze vrijstelling geldt voor de totale waarde van uw beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen. De waarde die boven deze vrijstelling uitkomt, geeft u aan. Bent u heel 2011 fiscale partners? Dan is de vrijstelling € 110.952.

Meer informatie over vrijstelling maatschappelijke beleggingen en beleggingen in durfkapitaal vindt u in de aanvullende toelichting *Bezittingen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 63d

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 hebt, 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 een jaar of korter

Vrijstelling contant geld

Had u contant geld, dan hebt u een vrijstelling tot € 503. 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 2011 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor contant geld € 1.006.

Vorderingen op basis van een erfenis

Is een van uw ouders overleden? En waren zij getrouwd? Dan kunnen bij de verdeling van de erfenis alle bezittingen zijn overgegaan op de langstlevende ouder. De langstlevende ouder heeft dan ook de verplichting op zich genomen om alle schulden van de erfenis voor zijn rekening te nemen. Is dit het geval en u hebt bij de verdeling van de erfenis een niet-opeisbare geldvordering op de langstlevende ouder gekregen? Dan hoeft u deze niet aan te geven als vordering. De langstlevende ouder geeft dit bedrag niet aan als schuld in box 3. Andere vorderingen op basis van een erfenis moet u wel als bezittingen aangeven in box 3.

Als uw ouders niet getrouwd waren, gelden voor deze vrijstelling extra voorwaarden. Uw ouders moeten dan:

- op hetzelfde adres zijn ingeschreven bij de gemeente
- notarieel voor elkaar een zorgplicht hebben geregeld

Bij vraag 63e

Een tweede woning is bijvoorbeeld een vakantiewoning in Nederland of buiten Nederland. Deze hoort bij uw bezittingen in box 3. U geeft de waarde aan op 1 januari 2011.

Een tweede woning is niet:

- de eigen woning die uw hoofdverblijf was in 2011
Ook niet als u tijdelijk een eigen woning hebt, bijvoorbeeld bij echtscheiding. Deze geeft u aan bij vraag 43.
- een woning die u verhuurt
Hier bedoelen we niet de eigen woning die u in afwachting van de

verkoop binnen de tweejaarstermijn tijdelijk verhuurt. Geef deze woning aan bij vraag 63f.

- een landgoed in de zin van de Natuurschoonwet 1928 dat volledig uw eigendom was
Beperkt eigendom en vruchtgebruik van een landgoed geeft u aan bij vraag 63i. Vermeld wel de tweede woning en andere gebouwen die daarbij horen en die op het landgoed staan.
- een bos of natuurterrein dat volledig uw eigendom was
Beperkt eigendom en vruchtgebruik geeft u aan bij vraag 63i.

Waarde tweede woning

Had u een tweede woning in Nederland? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2010. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2011 hebt gekregen. Is het een woning buiten Nederland? Vermeld dan de waarde in het economische verkeer in onbewoonde staat op 1 januari 2010.

Bij vraag 63f

Bij overige onroerende zaken gaat het bijvoorbeeld om:

- een woning die u verhuurde
- een garage die niet naast de eigen woning ligt, maar een paar straten verder
- een los perceel, zoals een weiland

Onder overige onroerende zaken valt niet de eigen woning die uw hoofdverblijf was in 2011. Deze geeft u aan bij vraag 43.

Waarde woning als overige onroerende zaak

Had u een woning in Nederland die u aangeeft als overige onroerende zaak? Vermeld dan de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2010. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2011 hebt gekregen. Is het een woning in het buitenland? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer in onverhuurde staat op 1 januari 2010. Hebt u de woning op deze datum niet in uw bezit? Vul dan geen 0 in, maar sla het invulveld over.

Verhuurde woning

Hebt u de woning geheel of gedeeltelijk verhuurd? Dan moet u de WOZ-waarde aangeven, tenzij de huurder recht heeft op huurscherming vergelijkbaar met de Nederlandse huurscherming. Dan geeft u voor de verhuurde woning het percentage aan van de WOZ-waarde uit de *Tabel Verhuurde Woning*.

Let op!

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.

Hoe bepaalt u het percentage van de WOZ-waarde?

In de volgende situaties geldt een vast percentage van de WOZ-waarde:

- De huur was onzakelijk, omdat de huurprijs veel lager of hoger was dan gebruikelijk. Hiervan kan bijvoorbeeld sprake zijn als u als ouder de woning aan uw kind verhuurde. Het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen is dan 79%.
- U verhuurde een zelfstandige deel van een groter gebouw. Het verhuurde deel kon niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen. Het bedrag waarmee u de WOZ-waarde moet verminderen is dan € 20.000.

In alle andere gevallen hangt het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen af van de jaarhuur. Dit is de kale huur op jaarbasis. Verhuurde u de woning een deel van 2011?

Vermenigvuldig dan de kale huur van de 1e maand dat u de woning verhuurde met 12. De kale huur is het bedrag waarvoor u de woning verhuurt, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels.

Tabel Verhuurde Woning

Hebt u de jaarhuur bepaald? Gebruik dan de onderstaande tabel om te bepalen met welk percentage u de WOZ-waarde van de verhuurde woning moet vermenigvuldigen.

Is het percentage jaarhuur van WOZ-waarde meer dan	maar niet meer dan	Dan is het percentage van de WOZ-waarde
0%	1,0%	60%
1,0%	1,5%	64%
1,5%	2,0%	68%
2,0%	2,5%	72%
2,5%	3,0%	75%
3,0%	3,5%	79%
3,5%	4,0%	82%
4,0%	-	85%

Voorbeeld

U hebt heel 2011 een woning in Nederland. U verhuurde deze woning van 1 januari tot 1 oktober 2011 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 2010 een WOZ-waarde van € 246.000.

U berekent eerst de jaarhuur door de kale huur van de eerste huurmaand in 2011 te vermenigvuldigen met 12. De kale huur is (€ 750 - € 75 =) € 675. De jaarhuur is dus (€ 675 x 12 =) € 8.100.

Bereken dan hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2010 is: (€ 8.100 : € 246.000) x 100% = 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 3,0% en 3,5%. Daarbij hoort 79%. Voor deze verhuurde woning moet u dus (79% x € 246.000 =) € 194.340 opgeven.

WOZ-waarde deel woning

Verhuurde u een niet-zelfstandig deel van uw woning? Bereken dan alleen het percentage van de WOZ-waarde voor het verhuurde deel. Heeft de gemeente de WOZ-waarde voor het verhuurde deel niet afzonderlijk vastgesteld? Bereken deze waarde dan zelf, door de vierkante meters van het verhuurde te vergelijken met de totale vierkante meters van de woning. U gebruikt de volgende formule: (WOZ-waarde van de woning x verhuurde vierkante meters) : totaal aantal vierkante meters van de woning. De uitkomst van deze berekening geeft u aan.

Voorbeeld

U verhuurt een niet zelfstandig deel van uw woning met een grootte van 30 vierkante meter. De totale oppervlakte van de woning is 150 vierkante meter. De WOZ-waarde is € 270.000. De WOZ-waarde die u moet aangeven voor het verhuurde deel is (€ 270.000 x 30) : 150 = € 54.000.

Bij erfpacht vermindert u de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. Deze waarde is zeventien keer de jaarlijkse erfpachtcanon.

Huurbescherming en erfpacht

Verhuurdte u een woning waarvan u de grond in erfpacht hebt en de huurder heeft 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.

Voorbeeld

U verhuurt een woning vanaf 1 januari 2011 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 x 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 2011 te vermenigvuldigen met 12. De jaarhuur is € 450 x 12 = € 5.400.

Bereken dan hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2010 is: $(€ 5.400 : € 174.900) \times 100\% = 3,09\%$. 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 3,0% en 3,5%. Daarbij hoort het percentage van 79. Voor deze verhuurde woning moet u dus 79% van € 174.900 opgeven.

U vult in bij vraag 63f: $(79\% \times € 174.900 =) € 138.171$.

Bij vraag 63g

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 voor 14 september 1999 hebt afgesloten

Kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden

Hebt u een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden? Bijvoorbeeld een begrafenisverzekering, met een uitkering in geld of in natura? Als het maximum verzekerde kapitaal samen met het vrijgesteld geblokkeerd tegoed voor overlijden (zie *Vrijstelling geblokkeerd tegoed voor overlijden*) niet meer is dan € 6.744 per verzekerde, hoeft u deze verzekering niet aan te geven in box 3. 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 € 6.744? Dan geeft u het hele bedrag aan in box 3. Maar is de totale waarde in het economische verkeer van alle polissen niet hoger dan € 6.744 per persoon? Dan hebt u toch recht op de vrijstelling en hoeft u de verzekering niet aan te geven.

Kapitaalverzekering die u op of voor 14 september 1999 hebt afgesloten (geen kapitaalverzekering eigen woning)

Hebt u één of meer kapitaalverzekeringen op of voor 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 2011 € 123.428 of lager was. Was de waarde hoger? Dan

geeft u alleen de waarde boven € 123.428 aan. Had u heel 2011 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 clause 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.

Welke kapitaalverzekeringen geeft u niet aan in box 3?

De volgende uitkeringen uit een kapitaalverzekering geeft u niet aan in box 3:

- uitkeringen uit een kapitaalverzekering eigen woning
- periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of een ongeval

Meer informatie over kapitaalverzekeringen krijgt u bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 63h

Sinds 2009 vallen bijna alle rechten op periodieke uitkeringen waarvan de premies aftrekbaar zouden zijn ook volledig in box 1. Dit geldt bijvoorbeeld voor lijfrenteverzekeringen. Tot 2009 moest u (het deel van) de verzekering waarvan u de premies niet aftrok, 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.

Andere rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 kunnen vallen omdat de premies nooit aftrekbaar kunnen zijn, geeft u ook aan in box 3. Geef hiervan de waarde in het economische verkeer aan.

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 drie 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 over de waarde van uw periodieke uitkeringen, zoals lijfrenteverzekeringen, vindt u in de aanvullende toelichting *Uitgaven voor inkomensvoorzieningen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 63i

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 2011.
- roerende zaken die u in 2011 verhuurde of als belegging had
- rechten die u in 2011 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 niet-Nederlands recht (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)

- vruchtgebruik of beperkte eigendom (zoals de blote eigendom) van een pand, landgoed, bos of natuurterrein. Het gaat hier ook om de blote eigendom van een woning waarvan u, door een erfenis, het blote eigendom hebt gekregen maar de woning is voor een ander, de vruchtgebruiker, een eigen woning (zijn hoofdverblijf). Voorbeeld: u erft de blote eigendom van de woning waarin uw langstlevende ouder als vruchtgebruiker woont.
- recht op het gebruik van een pand waarvoor u minder dan één keer per jaar een zakelijke vergoeding betaalde. U betaalde bijvoorbeeld steeds de huur voor vijf jaar vooruit.

Bij de overige bezittingen in box 3 horen bijvoorbeeld niet:

- door een erfenis gekregen vruchtgebruik van de woning die in 2011 uw hoofdverblijf was
Het eigenwoningforfait van deze woning geeft u aan bij vraag 43.
- 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

64 Schulden

Voor de periode dat u in het buitenland woonde, of voor heel 2011

Had u in 2011 schulden in Nederland of buiten Nederland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven in box 3.

Als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige dan geldt voor u geen drempel.

Peildatum 1 januari 2011

U geeft de waarde van uw schulden aan op 1 peildatum, namelijk 1 januari 2011. Tot en met 2010 waren er nog 2 peildatums per jaar: 1 januari en 31 december.

Let op!

Woonde u in 2011 een gedeelte van het jaar in Nederland? En koos u voor de periode dat u in het buitenland woonde niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan moet u alleen de waarde van de schulden aangeven over de volle maanden dat u in het buitenland woonde.

De waarde van de schulden berekent u op dezelfde wijze als die van de bezittingen. Zie *Bezittingen*.

Van wie geeft u de schulden aan?

U geeft de schulden aan van dezelfde personen als bij de vraag *Bezittingen*. Lees daarom bij die vraag *Van wie geeft u de bezittingen aan?*

Bij vraag 64a

Het gaat bijvoorbeeld om:

- schulden voor consumptiedoeleinden, zoals voor 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 voor de financiering van de tweede woning of andere onroerende zaken
- schulden volgens de Wet studiefinanciering
- erfbelasting

De schulden geeft u aan naar de waarde in het economische verkeer. Vermeld alleen de schulden die niet in box 1 of box 2 vallen op 1 januari 2011.

Geen schulden in box 3

De volgende schulden vermeldt u niet in box 3:

- (hypotheek)schuld voor uw eigen woning die uw hoofdverblijf was (eigenwoningsschuld)
- schulden die niet opeisbaar zijn, omdat u de langstlevende echtgenoot bent
- lopende termijnen van schulden met een looptijd korter dan één jaar
- bepaalde verplichtingen waarvan u de uitgaven als persoonsgebonden aftrek kunt aftrekken
Het gaat om uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (alimentatie aan de ex-partner) en periodieke giften.
- (toekomstige) Nederlandse belastingschulden en schulden premie volksverzekeringen (inclusief heffingsrente en invorderingsrente)
Soms geldt voor belastingschulden een uitzondering. Zie *Belastingsschulden*.

Restant persoonsgebonden budget

Had u op 1 januari 2011 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 2011? En moet u dit (deels) terugbetalen aan uw zorgkantoor of wordt dit verrekend met uw persoonsgebonden budget over 2011? Dan hoort het bedrag dat u moet terugbetalen (of dat wordt verrekend) ook bij uw schulden op 1 januari 2011.

Belastingsschulden

Nederlandse belastingschulden zijn geen schulden in box 3. Maar als u aan onderstaande voorwaarden voldoet, mag u uw belastingsschulden op 1 januari 2011 wel vermelden in box 3:

- U hebt voor 1 oktober 2010 een voorlopige aanslag aangevraagd om in 2010 uw belastingsschuld te betalen.
- Wij hebben de voorlopige aanslag niet of zo laat opgelegd dat u deze niet voor 1 januari 2011 kon betalen.

U mag dan het bedrag van de belastingsschuld aftrekken van de waarde van de bezittingen die u invult op 1 januari 2011. 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.

Let op!

Erfbelasting mag u wel als schuld in box 3 vermelden.

Bij vraag 64b

Voor schulden geldt een drempel van € 2.900. Het bedrag dat boven de drempel uitkomt, mag u aftrekken.

Fiscale partner

Had u heel 2011 een fiscale partner? Dan is de drempel € 5.800.

Let op!

Als u voor de buitenlandse periode niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan geldt voor u geen drempel.

65 Voordeel uit sparen en beleggen

Voor de periode dat u in het buitenland woonde, of voor heel 2011

Hadden u of uw minderjarige kinderen in 2011 bezittingen in Nederland of buiten Nederland, zoals spaargeld, aandelen of een tweede woning? Of gold dit voor uw fiscale partner of zijn minderjarige kinderen? Dan moet u over uw voordeel uit sparen en beleggen (box 3) 30% belasting betalen. Dit voordeel is een vast percentage: 4% van de grondslag sparen en beleggen. De grondslag sparen en beleggen is de waarde van uw vermogen op 1 januari 2011, na aftrek van uw heffingsvrij vermogen, de verhoging heffingsvrij vermogen voor minderjarige kinderen en de ouderentoeslag.

Let op!

Woonde u in 2011 een gedeelte van het jaar in Nederland? En koos u voor de periode dat u in het buitenland woonde niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan moet u het heffingsvrij vermogen, toeslag heffingsvrij vermogen minderjarige kinderen en de oudertoeslag herrekenen. U herrekent dit op dezelfde wijze als bij de bezittingen. Zie *Bezittingen*.

Fiscale partner

Had u heel 2011 een fiscale partner? Of had u een deel van 2011 een fiscale partner en koos u om heel 2011 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 inclusief de gezamenlijke verhoging en toeslag.

Bij vraag 65d

Een vast bedrag van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is € 20.785.

Als u heel 2011 een fiscale partner had, is het heffingsvrij vermogen € 41.570.

U kunt het heffingsvrije vermogen en de verhoging heffingsvrij vermogen minderjarige kinderen krijgen als u aan een van de volgende voorwaarden voldoet:

- u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of
- u woonde in België, Suriname, op Aruba, Curaçao, Sint Maarten of
- u viel als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling

Woonde u in België en kiest u niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Dan kunt u niet het volledige heffingsvrij vermogen krijgen. U moet bij het heffingsvrij vermogen rekening houden met de pro-rataregeling. Hiermee berekent u het heffingsvrij vermogen in Nederland in verhouding tot uw in Nederland belaste inkomen. (Zie *Rekenhulp pro-rataregeling voor inwoners van België* op bladzijde 11)

Verdelen van de grondslag sparen en beleggen

Had u heel 2011 een fiscale partner of koos u hiervoor? Dan mag u 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 ook deze allebei ondertekenen.

Bij vraag 65f

U hebt recht op een verhoging van uw heffingsvrij vermogen van € 2.779 per minderjarig kind, als u en uw fiscale partner op 1 januari 2011 het ouderlijk gezag hadden over dit kind. Had iemand anders dan u of uw fiscale partner ook het ouderlijk gezag over het kind? Bijvoorbeeld uw ex-partner? Dan is de verhoging die u krijgt voor dit kind € 1.390.

Let op!

Het minderjarig kind is geboren na 31 december 1992 en voor 1 januari 2011.

Bij vraag 65h

U hebt recht op een toeslag op uw heffingsvrije vermogen als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of u viel als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling.
- U bent geboren voor 1 januari 1947.
- Uw grondslag sparen en beleggen was niet hoger dan € 275.032. Had u heel 2011 een fiscale partner? Dan mag de grondslag sparen en beleggen van u en uw partner samen niet hoger zijn dan € 550.064.
- Uw inkomen uit werk en woning (box 1) vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten, is niet meer dan € 19.562.

Had u heel 2011 een fiscale partner? En voldoet zowel u als uw fiscale partner aan de voorwaarden voor de ouderentoeslag? Dan krijgt u beiden deze toeslag.

De grondslag sparen en beleggen voor het berekenen van de ouderentoeslag is de waarde van het vermogen op 1 januari 2011, na aftrek van het heffingsvrij vermogen en het heffingsvrij vermogen voor minderjarige kinderen. Dit is het bedrag van vraag 65g. Dit is zonder aftrek van de ouderentoeslag.

Let op!

De grondslag sparen en beleggen voor het berekenen van de ouderentoeslag wijkt af van de grondslag sparen en beleggen waarover het voordeel uit sparen en beleggen wordt berekend. In de laatste situatie mag u de ouderentoeslag er wél van aftrekken. Bepaal het bedrag van de ouderentoeslag met de volgende tabel.

Tabel ouderentoeslag

<i>Inkomen ouderentoeslag</i>	<i>Ouderentoeslag</i>	
<i>(zie bedrag D in het Overzicht inkomsten en aftrekposten op bladzijde 1)</i>	<i>meer dan</i>	<i>niet meer dan</i>
-	€ 14.062	€ 27.516
€ 14.062	€ 19.562	€ 13.758
€ 19.562	-	nihil

Bij vraag 65j

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Hebt u heel 2011 een fiscale partner? Dan kunt u de grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen tussen u beiden verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Bij vraag 65k

Uw vaste rendement is 0,04.

66 Bank- en spaartegoeden buiten Nederland

Hadden u, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen in 2011 bank- en spaartegoeden in het buitenland? Vermeld dan de naam van de bank, de landcode en de buitenlandse spaartegoeden op 1 januari 2011.

Kijk voor de landcode op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: + 31 55 538 53 85.

Let op!

U moet ook vraag 63b ingevuld hebben.

67, 68 Betaalde alimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner

Als u gescheiden bent of duurzaam gescheiden leefde, moet u misschien alimentatie betalen. Alimentatie is een bijdrage in de kosten van levensonderhoud van uw ex-partner.

Betaalde u in 2011 alimentatie aan uw ex-partner? Dan kunt u die alimentatie aftrekken als 'Betaalde alimentatie en andere onderhoudsverplichtingen'. Het maakt niet uit of u de alimentatie via de rechter of onderling met uw ex-partner hebt geregeld. Ook andere onderhoudsverplichtingen kunt u in bepaalde gevallen aftrekken.

Let op!

Vul vraag 68 alleen in als u in de buitenlandse periode in 2011:

- koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of
- woonde in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Bij vraag 67a en 68a

Welke onderhoudsverplichtingen kunt u aftrekken?

- periodieke betalingen van alimentatie en losse aanvullingen daarop
- een afkoopsom van alimentatie ineens aan uw ex-echtgenoot
Dit geldt niet in de volgende gevallen:
 - U betaalde de afkoopsom in de periode dat u duurzaam gescheiden leefde.
 - U woonde ongetrouwd samen met uw ex-partner.
- 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 betaalde en op u heeft verhaald
- andere onderhoudsverplichtingen, zoals pensioenbetalingen aan vroeger huispersoneel

Woonde uw ex-partner in 2011 door een (voorlopige) alimentatieregeling 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 alimentatie aftrekken. Hoeft u geen eigenwoningforfait meer aan te geven omdat u langer dan twee 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). U mag dan toch een deel van het bedrag van het eigenwoningforfait van deze woning als alimentatie aftrekken. U rekent dit bedrag uit door het eigenwoningforfait te vermenigvuldigen met het percentage van uw eigendom in de woning.

Voorbeeld

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 € 1.100. U mag dan $50\% \times € 1.100 = € 550$ als alimentatie 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.

Niet aftrekbaar: alimentatie voor uw kinderen

Alimentatie die u voor uw kinderen hebt betaald, is niet aftrekbaar. U kunt misschien wel uitgaven aftrekken voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar bij vraag 69 of 70.

Fiscale partner

Had u heel 2011 een fiscale partner? Tel dan de alimentatie en de andere onderhoudsverplichtingen van u en uw fiscale partner bij elkaar. Het aftrekbare bedrag kunt u vervolgens verdelen tussen u en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Als u alleen de hele binnenlandse periode een fiscale partner had, mag u alleen het aftrekbedrag in de binnenlandse periode (bij vraag 67) tussen u beiden verdelen.

Geen fiscale partner

Had u geen fiscale partner? Trek dan alleen uw eigen uitgaven af. Dit geldt ook als u een deel van 2011 een fiscale partner had en er niet voor koos om heel 2011 elkaars fiscale partner te zijn.

Bij vraag 67b en 68b

Als het adres van de persoon aan wie u of uw fiscale partner in 2011 alimentatie betaalde niet bekend is, vermeld dan bij 'Straat en huisnummer': 'onbekend'.

Als u aan meerdere personen alimentatie betaalde, vermeld dan 'meerdere personen'.

Niet aftrekbaar zijn de bedragen die uw partner in de buitenlandse periode heeft betaald en die hij van de belasting kan aftrekken in het woonland.

Als u in België woonde en niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige in de buitenlandse periode

Dan mag u bij vraag 68 niet het hele bedrag aftrekken dat u hebt berekend. Dit aftrekbedrag wordt lager doordat u dit nog moet vermenigvuldigen met de factor die u kunt berekenen met de *Rekenhulp pro-rataregeling voor inwoners van België* op bladzijde 11.

69, 70 Uitgaven voor levens- onderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar

Had u in 2011 een kind jonger dan 30 jaar dat niet in staat was om in zijn eigen levensonderhoud te voorzien? Kreeg u geen kinderbijslag voor dit kind? En had dat kind geen studiefinanciering of een tegemoetkoming in de studiekosten? Dan mag u onder bepaalde voorwaarden de uitgaven voor levensonderhoud aftrekken. Dit zijn bijvoorbeeld uitgaven voor kleding of voeding, maar ook de premies die u betaalde voor een zorgverzekering voor uw kind.

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u:

- koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of
- woonde in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Voorwaarden voor aftrek uitgaven levensonderhoud

- uw kind was aan het begin van het kwartaal jonger dan 30 jaar
- uw kind kon in dat kwartaal niet zelf in zijn levensonderhoud voorzien.
- in dat kwartaal had niemand in uw huishouden recht op kinderbijslag of een vergelijkbare uitkering buiten Nederland voor dit kind
Zie Geen kinderbijslag door bijzondere omstandigheden.
- uw kind kon in dat kwartaal geen studiefinanciering, tegemoetkoming in de studiekosten of een vergelijkbare regeling buiten Nederland, zoals de Duitse Bundesausbildungsförderungsgesetz krijgen
- uw uitgaven voor levensonderhoud voor dit kind waren in dat kwartaal minimaal € 408
Het moet gaan om uitgaven waarvoor u geen vergoeding kreeg. Had u een fiscale partner dan mag u de uitgaven van uw fiscale partner meetellen.

Voldoet u aan het begin van het kwartaal aan al deze voorwaarden? Dan mag u voor dat kwartaal een vast bedrag aftrekken.

Aftrekbedrag afhankelijk van leeftijd kind

De leeftijd van het kind aan het begin van het kwartaal en uw aandeel in de totale kosten van het levensonderhoud van het kind bepalen de hoogte van het aftrekbedrag.

Uw situatie veranderde

Veranderde uw situatie tijdens een kwartaal? Dan houdt u daar pas rekening mee in het eerstvolgende kwartaal. Voldeed u aan het begin van een kwartaal aan de voorwaarden? Dan mag u het vaste aftrekbedrag in dat kwartaal aftrekken. In de *Tabel kwartaalbedrag van uitgaven voor levensonderhoud kinderen* vindt u het vaste bedrag dat u per kwartaal per kind mag aftrekken.

Niet aftrekbare uitgaven

De volgende uitgaven mag u niet meetellen als uitgaven voor levensonderhoud van kinderen:

- uitgaven voor ziekte die u mag aftrekken als uitgaven voor specifieke zorgkosten
- uitgaven voor luxe zaken, zoals een auto, huis, huwelijksuitzet of bijdrage op de spaarrekening
- uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapte kinderen van 27 jaar of ouder die meestal in een AWBZ-instelling verblijven
Deze uitgaven kunnen onder de uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten vallen (zie vraag 71 en 72).

Inkomen of vermogen kind

Had uw kind voldoende inkomen of vermogen om in zijn of haar eigen levensonderhoud te voorzien? Dan kunt u de kosten voor levensonderhoud niet aftrekken.

Voorbeeld 1

De uitgaven voor levensonderhoud van uw kind zijn per kwartaal € 1.500. Uw kind heeft geen eigen inkomen. U betaalt dus € 1.500 per kwartaal. Uw uitgaven voor levensonderhoud van dit kind waren minimaal € 408 per kwartaal. U krijgt dus de aftrek.

Voorbeeld 2

De uitgaven voor levensonderhoud van uw kind zijn per kwartaal € 1.500. Uw kind heeft een eigen inkomen van € 1.000. U betaalt dus € 500 per kwartaal. Uw uitgaven voor levensonderhoud van dit kind waren minimaal € 408 per kwartaal. U krijgt dus de aftrek.

Voorbeeld 3

De uitgaven voor levensonderhoud van uw kind zijn per kwartaal € 1.500. Uw kind heeft een eigen inkomen van € 1.300. U betaalt dus € 200 per kwartaal. Uw uitgaven voor levensonderhoud van dit kind waren lager dan € 408 per kwartaal. U krijgt dus geen aftrek.

Geen kinderbijslag door bijzondere omstandigheden

Misschien kon u wel kinderbijslag krijgen, maar ontving u deze niet. Dan krijgt u toch het vaste aftrekbedrag voor de uitgaven voor levensonderhoud als u aan een van de volgende voorwaarden voldoet:

- U kreeg geen kinderbijslag, omdat u gemoedsbezwaarde was. U beschikt over een bewijs van de Sociale Verzekeringsbank (SVB).
- Uw ex-echtgenoot ontving de kinderbijslag. U had geen gezamenlijke huishouding met de persoon die de kinderbijslag wel ontving.
- U was co-ouder en de andere co-ouder ontving de kinderbijslag. Het maakt daarbij niet uit of u (een deel van) de kinderbijslag kreeg uitbetaald waarop de andere co-ouder recht heeft. U had geen gezamenlijke huishouding met de andere co-ouder.

Bij vraag 69a en 70a

Gebruik de *Rekenhulp aftrekbedrag levensonderhoud kinderen* op bladzijde 67 om het bedrag te bepalen dat u mag aftrekken.

Als u in België woonde en niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Dan mag u niet het hele bedrag aftrekken dat u hebt berekend met de *Rekenhulp aftrekbedrag levensonderhoud kinderen*. Dit aftrekbedrag wordt lager doordat u dit nog moet vermenigvuldigen met de factor die u kunt berekenen met de *Rekenhulp pro-rata-regeling voor inwoners van België* op bladzijde 11.

Tabel kwartaalbedrag van uitgaven voor levensonderhoud kinderen

Leeftijd kind aan het begin van het kwartaal	Onderhoudskosten	Aftrekbaar
jonger dan 6 jaar	minimaal € 408 per kwartaal	€ 290
van 6 tot 12 jaar	minimaal € 408 per kwartaal	€ 350
van 12 tot 18 jaar	minimaal € 408 per kwartaal	€ 410
van 18 tot 30 jaar	minimaal € 408 per kwartaal	€ 350
van 18 tot 30 jaar	meer dan 50% bijdrage in de totale kosten en minimaal € 700 per kwartaal	€ 700
van 18 tot 30 jaar én het kind is uitwonend	90% of meer bijdrage in de totale kosten en minimaal € 1.050 per kwartaal	€ 1.050

Rekenhulp aftrekbedrag levensonderhoud kinderen

Fiscale partner

Had u heel 2011 een fiscale partner? Tel dan de uitgaven voor het levensonderhoud van de kinderen jonger dan 30 jaar van u en uw fiscale partner bij elkaar en bereken dan het vaste aftrekbedrag. U mag samen per kind in totaal maar één keer het vaste bedrag aftrekken. Het aftrekbare bedrag mag u verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. Woonde u in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten? Of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan kunt u ook fiscale partners zijn als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Zie bladzijde 15.

Geen fiscale partner

Had u geen fiscale partner? Bereken dan alleen de aftrekbare bedragen die u kunt krijgen voor het levensonderhoud van uw kinderen jonger dan 30 jaar. Dit geldt ook als u een deel van 2011 een fiscale partner had en niet er voor kiest om heel 2011 elkaars fiscale partner te zijn. Tel dan wel de uitgaven voor het levensonderhoud van het kind van u en uw fiscale partner bij elkaar en bereken dan het vast aftrekbedrag. U mag samen per kind in totaal maar één keer het vaste bedrag aftrekken. Als u allebei aan de voorwaarden voor aftrek voldoet en u wilt allebei een bedrag aftrekken, moet u ieder de helft van het aftrekbedrag aftrekken.

Als u binnen een kwartaal emigreert of immigrereert: binnenlandse of buitenlandse periode in 2011?

U moet het vaste bedrag per kwartaal tijdsevenredig aan de Nederlandse en buitenlandse periode in 2011 toerekenen. U moet dan voor dat kwartaal in uw buitenlandse periode in 2011:

- gekozen hebben voor binnenlandse belastingplicht of
- in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten wonen of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling vallen

Voldoet u hier niet aan, dan hebt u dat hele kwartaal geen recht op aftrek.

Voor de periode in 2011 dat u in Nederland woonde

Neem de bedragen over uit de *Tabel kwartaalbedrag van uitgaven voor levensonderhoud kinderen*. Vermeld alleen de aftrekbedragen voor de periode dat u in Nederland woonde.

Kwartaal	Kind 1	Kind 2
Eerste kwartaal	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tweede kwartaal	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Derde kwartaal	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vierde kwartaal	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	+	+
Tel op	<input type="text"/> A	<input type="text"/> B

Tel op: A plus B **Aftrekbedrag voor de periode in 2011 dat u in Nederland woonde**

Vul het bedrag dat u aan uzelf toerekent in bij vraag 69a in uw aangifte

Voor de periode in 2011 dat u in het buitenland woonde

Neem de bedragen over uit de *Tabel kwartaalbedrag van uitgaven voor levensonderhoud kinderen*. Vermeld alleen de aftrekbedragen voor de periode dat u in het buitenland woonde.

Kwartaal	Kind 1	Kind 2
Eerste kwartaal	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tweede kwartaal	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Derde kwartaal	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vierde kwartaal	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	+	+
Tel op	<input type="text"/> A	<input type="text"/> B

Tel op: A plus B **Aftrekbedrag voor de periode in 2011 dat u in het buitenland woonde**

Vul het bedrag dat u aan uzelf toerekent in bij vraag 70a in uw aangifte

71, 72 Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten

Verzorgde u in het weekend of tijdens de vakantie een ernstig gehandicapte van 27 jaar of ouder die meestal in een AWBZ-instelling verbleef? En maakte u daarvoor extra kosten? Dan mag u deze uitgaven aftrekken.

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u:

- koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige; of
- woonde in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Niet aftrekbaar zijn de bedragen die uw partner van de belasting kan aftrekken in het woonland.

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? Ook dan krijgt u deze aftrek.

Voorwaarden aftrek

U deed in 2011 extra uitgaven voor de verzorging van een ernstig gehandicapte tijdens de weekenden of vakanties. Deze uitgaven kunt u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- De ernstig gehandicapte was 27 jaar of ouder in 2011. Werd hij 27 jaar in de loop van 2011, dan trekt u alleen de kosten af die u maakte in de periode daarna.
- De ernstig gehandicapte verbleef meestal in een AWBZ-instelling, maar u verzorgde hem 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.

Let op!

Had de gehandicapte voldoende inkomen of vermogen om de uitgaven zelf te betalen? Dan zijn uw kosten voor de verzorging niet aftrekbaar.

Bij vraag 71a en 72a

U mag de volgende kosten aftrekken:

- uitgaven voor het halen en brengen met de auto door u
Hiervoor geldt een aftrek 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 aftrek van € 10 per dag. De dagen waarop de ernstig gehandicapte werd gehaald of gebracht, tellen ook mee.

Fiscale partner

Had u heel 2011 een fiscale partner? Bereken dan eerst de gezamenlijke aftrek. Vervolgens kunt u de verdeling maken zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Woonde u in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten? Of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan

kunt u ook fiscale partners zijn als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Zie bladzijde 15. Als u alleen de hele binnenlandse periode een fiscale partner had, mag u alleen het aftrekbedrag in de binnenlandse periode (bij vraag 71a) tussen u beide verdelen.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had, berekent u alleen de aftrekbedragen die u kunt krijgen. Voldoet u allebei aan de voorwaarden voor aftrek en wilt u allebei een bedrag aftrekken? Dan trekt u ieder de helft van het bedrag af. Met de rekenhulp hierna berekent u uw aftrekbedrag.

Als u in de buitenlandse periode in België woonde en niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Dan mag u niet het hele bedrag aftrekken dat u hebt berekend met de *Rekenhulp aftrekbedrag tijdelijk verblijf thuis*. Dit aftrekbedrag wordt lager doordat u dit nog moet vermenigvuldigen met de factor die u kunt berekenen met de *Rekenhulp pro-rataregeling voor inwoners van België* op bladzijde 11. Niet aftrekbaar zijn de bedragen die uw partner van de belasting kan aftrekken in het woonland.

Rekenhulp aftrekbedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten voor de periode dat u in Nederland woonde

Aantal dagen dat de gehandicapte bij u verbleef	<input type="text"/>	x € 10 =	<input type="text"/>	
Aantal gereden kilometers	<input type="text"/>	x € 0,19 =	<input type="text"/>	+
<i>Tel op</i> Totaal uitgaven			<input type="text"/>	A
Eventuele ontvangen vergoedingen			<input type="text"/>	B
<i>Trek af: A min B Aftrekbedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten</i>			<input type="text"/>	-

Vul het bedrag dat u aan uzelf toerekent in bij vraag 71a in uw aangifte

Voor de periode dat u buiten Nederland woonde

Aantal dagen dat de gehandicapte bij u verbleef	<input type="text"/>	x € 10 =	<input type="text"/>	
Aantal gereden kilometers	<input type="text"/>	x € 0,19 =	<input type="text"/>	+
<i>Tel op</i> Totaal uitgaven			<input type="text"/>	A
Eventuele ontvangen vergoedingen			<input type="text"/>	B
<i>Trek af: A min B Aftrekbedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten</i>			<input type="text"/>	-

Vul het bedrag dat u aan uzelf toerekent in bij vraag 72a in uw aangifte

73, 74 Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Vul vraag 74 alleen in als u voor de buitenlandse periode in 2011:

- koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

De bedragen die uw partner van de belasting kan aftrekken in het woonland zijn niet aftrekbaar.

Als u in 2011 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 recht op vergoeding hebt van bijvoorbeeld de (aanvullende) zorgverzekering, uw werkgever 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 specifieke zorgkosten* op bladzijde 72.
- 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 deze uitgaven toch niet aftrekken. Dit laatste geldt alleen voor de kosten van ziekte en invaliditeit die onder de basisverzekering vallen. Kosten die vallen onder de aanvullende verzekering mag u wel aftrekken.

Tegemoetkoming CAK en UWV is geen vergoeding

De tegemoetkoming die u kreeg via het Centraal Administratiekantoor (CAK) voor kosten die u maakt als chronisch zieke of gehandicapte, is geen vergoeding. U hoeft dus uw aftrek niet te verlagen met deze tegemoetkoming. Dit geldt ook voor de tegemoetkoming die u kreeg van het UWV omdat u arbeidsongeschikt was.

Voor welke personen mag u de zorgkosten aftrekken?

U mag deze kosten voor uzelf en uw fiscale partner aftrekken. Waren er nog andere personen die bij uw huishouden hoorden en hebben ook zij kosten gemaakt die u hebt betaald? En waren zij niet in staat deze kosten zelf te betalen? Dan mag u deze kosten aftrekken als het om de volgende personen gaat:

- uw kinderen die jonger waren dan 27 jaar
- ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder met wie u in gezinsverband woonde
 - Iemand is ernstig gehandicapt als hij aanspraak kan maken op opname in een AWBZ-instelling.
- ouders, broers of zussen die bij u in huis woonden en afhankelijk waren van uw zorg
 - Als u de zorg niet verleende, dan zou deze persoon beroepsmatige hulp of verzorging in een verzorgings- of verpleeghuis nodig hebben.

Aftrekbare specifieke zorgkosten

- genees- en heelkundige hulp
- medicijnen op doktersvoorschrift
- bepaalde hulpmiddelen
- aanpassingen aan een woning
- andere aanpassingen
- vervoer, zoals reiskosten naar een huisarts of ziekenhuis
- een dieet op voorschrift van een dokter of diëtist
- extra gezinshulp
- uitgaven voor kleding en beddengoed

- reiskosten voor ziekenbezoek

Niet aftrekbaar

Niet aftrekbaar zijn bijvoorbeeld:

- Uw wettelijke eigen bijdragen aan het CAK
 - op basis van de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) 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
- Uitgaven om zorg te voorkomen, bijvoorbeeld uitgaven voor een sportkeuring, zijn (meestal) niet aftrekbaar

Genees- en heelkundige hulp

Van de genees- en heelkundige hulp zijn de kosten aftrekbaar voor:

- huisarts, tandarts, of specialist
- fysiotherapeut (alleen zogenoemde eerstelijnszorg; niet bijvoorbeeld sportmassages)
- verpleging in een ziekenhuis of een andere verpleeginstelling
- paramedische behandelingen door (of op voorschrift en onder begeleiding van) een arts, bijvoorbeeld:
 - acupunctuur
 - revalidatie
 - logopedie
 - homeopathie

Medicijnen op doktersvoorschrift

Aftrekbaar zijn alleen de kosten van medicijnen die door een arts zijn voorgeschreven. Het moeten medicijnen zijn die door Nederlandse artsen als medicijn worden beschouwd. Dit kunnen ook homeopathische medicijnen zijn.

Bepaalde hulpmiddelen

U mag de kosten voor bepaalde hulpmiddelen aftrekken. Zonder deze voorzieningen of apparaten zou u bepaalde lichaamsfuncties niet kunnen uitoefenen. Uitgaven voor de volgende hulpmiddelen zijn bijvoorbeeld aftrekbaar:

- steunzolen
- gehoorapparaten
- kunstgebit en prothesen
- blindengeleidehond
- rolstoel, krukken, rollator en traplift
- onderhoud, reparatie en verzekering van deze hulpmiddelen

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.

De uitgaven ter ondersteuning van het gezichtsvermogen zijn **niet** aftrekbaar. Het gaat hierbij om hulpmiddelen zoals brillen, contactlenzen, contactlensvloeistof en dergelijke. Dit geldt ook voor de kosten van ooglaserbehandelingen ter vervanging van een bril of contactlenzen.

Aanpassingen aan een woning

Uitgaven voor aanpassingen aan een woning mag u aftrekken. Met 'woning' bedoelen we uw eigen woning, een huurwoning, woonwagen of woonboot. De aanpassingen moeten wel op medisch voorschrift zijn gedaan, omdat u een beperking van een lichaamsfunctie had. U mag alleen dat deel van de uitgaven aftrekken waarvoor u geen vergoeding kreeg.

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 2011 extra uitgaven had, neemt u 3/12 van het aftrekbedrag.

Reiskosten 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 2011 regelmatig.
- De zieke werd langer dan een maand verpleegd. Werd de zieke meerdere keren per jaar verpleegd? Dan mag u de reiskosten alleen aftrekken als de zieke in totaal langer dan één maand is verpleegd en als de verpleging steeds een gevolg was van dezelfde ziekte. De tijd tussen de verpleegperiodes mag niet langer dan vier weken zijn.
- 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 tien 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 op 31 december 2010 jonger was dan 65 jaar)
- 113% (als u op 31 december 2010 65 jaar of ouder was)

Was één van de fiscale partners 65 jaar of ouder en de ander jonger dan 65 jaar? En u voldoet aan de voorwaarden? Dan geldt voor beiden 113%.

Voorwaarden

Voor de verhoging van 40% of 113% mag uw drempelinkomen niet hoger zijn dan € 33.485. Had u heel 2011 een fiscale partner? Of had u een deel van 2011 een fiscale partner en koos u om heel 2011 fiscale partners te zijn? Dan mag het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen niet hoger zijn dan € 33.485. Was het drempelinkomen van u en eventueel samen met het drempelinkomen van uw fiscale partner in 2011 hoger dan € 33.485? Dan geldt de verhoging niet. Alleen de kosten voor genees- en heelkundige hulp en de reiskosten ziekenbezoek tellen niet mee voor deze verhoging.

Drempel

U mag alleen het deel van de kosten aftrekken dat uitkomt boven een bepaald drempelbedrag. De hoogte van deze drempel hangt af van uw drempelinkomen. Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek. Zie *Rekenhulp berekening drempelinkomen* op bladzijde 72.

Let op!

Viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan moet u bij het bepalen van uw drempelinkomen in de rekenhulp uw inkomen vermelden alsof u gekozen hebt voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

Tabel drempel specifieke zorgkosten

U had in 2011 geen fiscale partner		
Drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 7.332	€ 122
€ 7.332	€ 38.955	1,65% van het drempelinkomen
€ 38.955	-	€ 642 + 5,75% van het bedrag boven € 38.955
U had heel 2011 een fiscale partner		
Gezamenlijk drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 14.664	€ 244
€ 14.664	€ 38.955	1,65% van het drempelinkomen
€ 38.955	-	€ 642 + 5,75% van het bedrag boven € 38.955

Fiscale partner

Had u heel 2011 een fiscale partner? Of had u een deel van 2011 een fiscale partner en koos u om heel 2011 fiscale partners te zijn? Dan telt u de specifieke zorgkosten van u beiden bij elkaar. Voor de berekening van de drempel telt u het drempelinkomen van u beiden bij elkaar. Het aftrekbedrag kunt u verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Dit geldt ook als u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel. Zie bladzijde 15.

Geen fiscale partner

Als u in 2011 geen fiscale partner had, berekent u alleen de aftrekbare bedragen waar u zelf recht op hebt. Dit geldt ook als u een deel van 2011 een fiscale partner had en niet kiest om heel 2011 fiscale partner te zijn.

Rekenhulp berekening drempelinkomen

Neem over van A uit het overzicht op blz. 1	<input type="text"/>	
Neem over van B uit het overzicht op blz. 1	<input type="text"/>	-
Trek af	<input type="text"/>	
Neem over van G uit het overzicht op blz. 1	<input type="text"/>	
Neem over van J uit het overzicht op blz. 1	<input type="text"/>	+
Tel op Drempelinkomen	<input type="text"/>	A

Hoe berekent u de aftrek?

Om uw aftrekbedrag over 2011 te berekenen, kunt u gebruik maken van de *Rekenhulp aftrekbedrag specifieke zorgkosten*. U kunt uw totale aftrek berekenen in drie stappen. Vul de bedragen in van de kosten die u in aftrek mag brengen.

1. Dit bedrag verhoogt u eventueel met 40% of 113%. Dit mag bij alle specifieke zorgkosten met uitzondering van de kosten die u maakt voor genees- en heelkundige hulp en reiskosten ziekenbezoek.
2. Tel de verhoging specifieke zorgkosten bij uw kosten.
3. Bepaal het drempelbedrag. U mag de kosten alleen aftrekken als het totale bedrag aan specifieke zorgkosten hoger is dan het drempelbedrag. Bereken het drempelbedrag en trek dit af van uw kosten.

Tegemoetkoming specifieke zorgkosten binnenlandse periode

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 een teruggaaf van de belasting. U krijgt eerst een aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen. Daarna ontvangt u de tegemoetkoming. U hoeft dit niet apart aan te vragen.

Meer informatie over de tegemoetkoming specifieke zorgkosten vindt u op www.belastingdienst.nl of bel de BelastingTelefoon Buitenland: + 31 53 538 53 85.

75, 76 Studiekosten en andere scholingsuitgaven

Volgde u in 2011 een opleiding of een studie voor uw (toekomstige) beroep? Of had u kosten voor een EVC-procedure (Erkenning Verworven Competenties)? Dan mag u hiervoor de kosten zoals lesgeld en de kosten voor de studieboeken, onder bepaalde voorwaarden aftrekken.

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u:

- koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Niet aftrekbaar zijn de bedragen die uw partner van de belasting kan aftrekken in het woonland.

Voorwaarden aftrek studiekosten en andere scholingsuitgaven

U mag uw studiekosten en andere scholingsuitgaven onder de volgende voorwaarden aftrekken:

- U of uw fiscale partner maakten de kosten voor **uw** studie of die van uw fiscale partner. Kosten voor de studie van uw kind mag u dus niet aftrekken.
- De opleiding of studie was gericht op uw beroep of 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 € 500.
- Het bedrag dat u mag aftrekken als studiekosten en andere scholingsuitgaven na vermindering van de drempel, is maximaal

€ 15.000. Er geldt geen of een hoger maximaal bedrag in bepaalde situaties (zie *Maximum aftrek studiekosten*).

Drempel

De kosten boven de drempel van € 500 mag u aftrekken. Voor zowel u als uw fiscale partner geldt deze drempel. U maakt twee aparte berekeningen voor de studiekosten: voor die van uzelf en voor die van uw fiscale partner. Het maakt niet uit wie de kosten heeft betaald. Zie ook *Fiscale partner en aftrek studiekosten*.

Bij vraag 75a en 76a

De volgende kosten mag u aftrekken:

- lesgeld, collegegeld of instellingscollegegeld
- kosten voor studieboeken of vakliteratuur
- 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
U mag deze afschrijvingen alleen als kosten aftrekken als:
 - u het duurzaam goed gebruikt voor uw studie of opleiding
 - het gaat om een duurzaam goed dat personen die deze studie of opleiding niet volgen gewoonlijk niet kopenOp grond van het bovenstaande komt de afschrijving van computers en randapparatuur meestal niet voor aftrek in aanmerking. Dit kan anders zijn als u speciaal voor uw studie of opleiding een geavanceerde computer of randapparatuur hebt gekocht.

Gebruikt u het duurzame goed voor een deel ook privé? Dan mag u het deel voor privégebruik niet als kosten aftrekken.

U moet bij de afschrijving rekening houden met de levensduur en de restwaarde.

Let op!

Hebt u studiefinanciering gekregen? Of niet gekregen, maar u had er wel recht op? Dan moet u de studiekosten op een bijzondere manier berekenen. U kunt de berekeningen maken met behulp van de aanvullende toelichting *Studiekosten en andere scholingsuitgaven*.

Meer informatie over aftrek van kosten voor studies die onder de Wet studiefinanciering vallen, vindt u in de aanvullende toelichting *Studiekosten of andere scholingsuitgaven (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Niet-aftrekbare kosten

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

Maximum aftrek studiekosten

Het bedrag dat u mag aftrekken als studiekosten en andere scholingsuitgaven na vermindering van de drempel, is maximaal € 15.000. Er geldt geen of een hoger maximaal bedrag in de volgende situaties:

- Uw prestatiebeurs is in 2011 definitief een lening geworden (niet omgezet in een gift)

- U mag het maximum van € 15.000 verhogen met het bedrag dat u als aftrekbare studiekosten over voorgaande jaren mag aftrekken.
- U volgde in 2011 een studie of opleiding tijdens de standaardstudieperiode
Er geldt geen maximumbedrag.

Standaardstudieperiode

De standaardstudieperiode is een periode van maximaal 16 kalenderkwartalen waarin u voornamelijk studeerde. U besteedde in die periode zoveel tijd aan uw studie dat u daarnaast geen volledige baan kon hebben. Deze standaardperiode ligt tussen de dag dat u 18 jaar wordt en de dag dat u 30 jaar wordt. U bepaalt zelf op welke datum deze periode ingaat. De periode hoeft niet aaneengesloten te zijn.

Let op!

Was u bij de aanvang van de studie nog geen 18 jaar? Dan kunt u alleen gebruik maken van de standaardstudieperiode als u de studiekosten zelf betaalde en aan de overige voorwaarden voor aftrek van scholingsuitgaven voldeed.

Uw aftrek studiekosten berekenen (zonder financiering)

Met de rekenhulp die u hierna ziet, kunt u uw studiekosten of andere scholingsuitgaven berekenen.

Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven

Lesgeld, collegegeld of instellingscollegegeld		
Kosten voor studieboeken of vakliteratuur		
Afschrijving van duurzame goederen		
Kosten voor EVC-procedures		+
Tel op		
Af: Vergoeding		-
Trek af Studiekosten na aftrek vergoeding		
Af: Drempel	500	-
Trek af Aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven		

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

Aftrek studiekosten of andere scholingsuitgaven

Dit zijn de studiekosten of andere scholingsuitgaven van een studie die u zelf volgde. Vervolgens haalt u van uw studiekosten de vergoeding af die u bijvoorbeeld van uw werkgever hebt gekregen. Tot slot haalt u hiervan de drempel van € 500 af. Het bedrag dat overblijft is uw aftrek studiekosten of andere scholingsuitgaven.

Fiscale partner en aftrek studiekosten

Had uw fiscale partner ook studiekosten? Dan maakt u twee aparte berekeningen: één voor u en één voor uw fiscale partner. Voor zowel u als uw fiscale partner geldt een drempel van € 500.

U telt eerst uw aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven bij elkaar. Het gaat hier om de aftrekbare 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 aftrekbare studiekosten en andere scholingsuitgaven van uw fiscale partner bij elkaar. Het gaat hier om de aftrekbare 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 aftrekbedrag van u en uw fiscale partner bij elkaar. De uitkomst hiervan mag u verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Als u alleen de hele binnenlandse periode een fiscale partner had, mag u alleen het aftrekbedrag in de binnenlandse periode (bij vraag 75a) tussen u beiden verdelen.

77, 78 Kosten voor een rijksmonumentenpand in Nederland

Had u in 2011 in Nederland 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 (hoofdverblijf) was
Tot 2011 kon u alleen de onderhoudskosten van een rijksmonumentenpand aftrekken als dit pand uw eigen woning én uw hoofdverblijf was. Sinds 2011 mag dat ook 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* op bladzijde 31 voor situaties waarin een woning toch onder de eigenwoningregeling kan vallen.
- hoorde bij uw bezittingen in box 3

Dit onderscheid is van belang voor de soort kosten die u mag aftrekken en voor de hoogte van de drempel. Was het pand uw eigen woning? Dan kunt u bijvoorbeeld ook uw afschrijvingskosten aftrekken.

Voorwaarden aftrek

U mag de kosten aftrekken als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U was in 2011 de eigenaar van het pand.
- Het pand was ingeschreven in het Rijksmonumentenregister.
- U betaalde de kosten in 2011. Deze kosten waren hoger dan een bepaald bedrag, de drempel.

Economisch eigendom, zoals appartementsrecht

Ook als u een appartementsrecht, recht van erfpacht, recht van opstal of een andere vorm van economische 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.

Meer informatie. Voor het invullen van deze vraag hebt u meer informatie nodig. Vraag de aanvullende toelichting *Rijksmonumentenpand (voor buitenlandse belastingplichtigen)* aan. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

79, 80 Kwijtgescholden durfkapitaal

Hebt u geld geleend aan een startende ondernemer in Nederland en schold u deze lening kwijt? Dan mag u het bedrag van deze lening onder bepaalde voorwaarden aftrekken.

Let op!

Vul vraag 80 alleen in als u in de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

De bedragen die uw partner van de belasting kan aftrekken in het woonland zijn niet aftrekbaar.

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 acht 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 79a en 80a

U mag het bedrag aftrekken dat u in 2011 hebt kwijtgescholden. In totaal mag u niet meer dan € 46.984 per ondernemer aftrekken in de acht 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.

Fiscale partner

Als u heel 2011 een fiscale partner had, berekent u eerst de aftrek voor beide fiscale partners apart. U moet hierbij rekening houden met het maximale aftrekbedrag 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 aftrekbaar bedrag kunt u verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. Als u alleen de hele binnenlandse periode een fiscale partner had, mag u alleen het aftrekbedrag in de binnenlandse periode (bij vraag 79a) tussen u beiden verdelen.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had, trekt u uw eigen kwijtgescholden bedrag af. Dit geldt ook als u een deel van 2011 een fiscale partner had en er niet voor kiest om heel 2011 elkaars fiscale partner te zijn.

Niet aftrekbaar zijn de bedragen die uw partner in de buitenlandse periode in 2011 van de belasting kan aftrekken in het woonland.

81, 82 Giften

Gaf u in 2011 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.

Let op!

Vul vraag 82 alleen in als u in de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

De bedragen die uw partner van de belasting kan aftrekken in het woonland zijn niet aftrekbaar.

Er zijn twee soorten giften:

- gewone giften
Deze giften deed u aan een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).
- 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 2011 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 2011, 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.

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 een EU-land, op Curaçao, Aruba, Sint Maarten of in een ander land dat wij hebben aangewezen. Voor meer informatie over giften aan instellingen die buiten Nederland zijn gevestigd, kunt u bellen naar de BelastingTelefoon Buitenland: + 31 55 538 53 85.

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' op www.belastingdienst.nl.

Rekenhulp aftrekbedrag giften

Berekening drempelinkomen giften

Neem over van A uit het overzicht op blz. 1

Neem over van B uit het overzicht op blz. 1

Trek af: A min B

Neem over van vraag 29a uit de aangifte

Neem over van vraag 29b 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**

Drempel Bereken: 1% van R, maar vul minimaal € 60 in

Voor de periode in 2011 dat u in Nederland woonde

Gewone giften voor de periode dat u in Nederland woonde

Drempel voor de periode dat u in Nederland woonde *Deel L door L en T samen en vermenigvuldig het resultaat met S*

Trek af. Als het bedrag negatief is, vul dan 0 in

Aftrekbedrag *Neem over van N, maar vul niet meer in dan 10% van het bedrag bij R hiernaast, vermenigvuldigd met L en gedeeld door L en T samen*

Periodieke giften bij notariële akte voor de periode dat u in Nederland woonde

Tel op: **P plus Q Aftrekbedrag giften voor de periode dat u in Nederland woonde**

Vul het bedrag dat u aan uzelf toerekent in bij vraag 81a in uw aangifte

Voor de periode in 2011 dat u in het buitenland woonde

Gewone giften voor de periode dat u in het buitenland woonde

Drempel voor de periode dat u in het buitenland woonde *Deel T door L en T samen en vermenigvuldig het resultaat met S*

Trek af. Als het bedrag negatief is, vul dan 0 in

Aftrekbedrag *Neem over van V, maar vul niet meer in dan 10% van het bedrag bij R hiernaast, vermenigvuldigd met T en gedeeld door L en T samen*

Periodieke giften bij notariële akte voor de periode dat u in het buitenland woonde

Tel op: **W plus X Aftrekbedrag giften voor de periode dat u in het buitenland woonde**

Vul het bedrag dat u aan uzelf toerekent in bij vraag 82a in uw aangifte

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.
- 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 maximum aftrekbedrag*.

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 zag hiervan af.
- U maakte kosten en kreeg hier geen vergoeding voor.

U kon een vrijwilligersvergoeding krijgen, maar 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 voldoet:

- 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 moest zelf kunnen 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 2011 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. Voor taxikosten mag u de werkelijke kosten meetellen.

Drempel en maximum aftrekbedrag

Voor gewone giften geldt een drempel en een maximum aftrekbedrag. 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.

Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder dit te verminderen met uw persoonsgebonden aftrek.

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.
- U doet deze gift minimaal vijf jaar achter elkaar. Bij overlijden geldt deze termijn niet.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.

Voor periodieke giften geldt geen drempel en geen maximum aftrekbedrag.

Periodieke gift aan een ANBI

Doet u een periodieke gift aan een ANBI? Dan mag u die gift aftrekken.

Let op!

Sinds 1 januari 2010 zijn er nieuwe eisen waaraan een ANBI moet voldoen. Hebt u na deze datum 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. Dan mag u 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 of in een ander land dat wij hebben aangewezen. Voor meer informatie over giften aan instellingen die buiten Nederland zijn gevestigd, kunt u bellen met de Belastingtelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Fiscaal partnerschap en drempelinkomen

Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

Had u geen fiscale partner? Of had u alleen een deel van het jaar een fiscale partner en koos u er niet voor om heel 2010 elkaars fiscale partner te zijn? Dan telt u alleen uw eigen giften bij elkaar en berekent u uw eigen drempelinkomen.

Had u het hele jaar een fiscale partner? Tel dan de aftrekbare giften van u en uw fiscale partner bij elkaar. Om de drempel en het maximum aftrekbaar bedrag te berekenen telt u de drempelinkomens van u en uw fiscale partner ook bij elkaar. Het aftrekbaar bedrag kunt u onderling verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. Als u alleen de hele Nederlandse periode een fiscale partner had, mag u alleen het aftrekbaar bedrag in de Nederlandse periode (bij vraag 81a) tussen u beiden verdelen.

Niet aftrekbaar zijn de bedragen die uw partner in de buitenlandse periode in 2011 van de belasting kan aftrekken in het woonland.

83, 84 Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren

Let op!

Vul vraag 84 alleen in als u voor de buitenlandse periode in 2011:

- koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of
- woonde in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Bij vraag 83a en 84a

Het restant van uw aftrek over vorige jaren is het bedrag dat u niet eerder kon verrekenen met uw inkomen over die jaren in box 1, 3 of 2. Een restant kunt u alleen verrekenen in volgende jaren. Wat u in een eerder jaar hebt afgetrokken, mag u niet nogmaals aftrekken.

Uw restant persoonsgebonden aftrek staat op het aanslagbiljet over 2010. Hebt u nog geen aanslagbiljet over 2010 ontvangen? Dan kunt u het restant persoonsgebonden aftrek herleiden uit uw aangifte over 2010.

Fiscale partner

Als u heel 2011 een fiscale partner had, mag u het restant van de aftrek over vorige jaren onderling verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Als u in 2011 geen fiscale partner had, geeft u uw eigen restant van de aftrek over vorige jaren aan. Dit geldt ook als u een deel van 2011 een fiscale partner had en er niet voor koos om heel 2011 elkaars fiscale partner te zijn.

85 Uitbetaling 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. Hebt u geen of een laag inkomen (lager dan € 6.355 of € 9.540 als u recht hebt op de inkomensafhankelijke combinatiekorting) en betaalt u dus geen of weinig belasting? Dan loopt u (een deel van) de algemene heffingskorting dat wij niet kunnen verrekenen met uw belasting en premies mis. In dat geval kunnen wij deze (deels) uitbetalen, als u een fiscale partner had en voldoet aan een aantal voorwaarden.

Let op!

U kunt deze vraag alleen invullen als u:

- premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen was en/of
- voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of
- woonde in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Bij vraag 85a

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 konden verrekenen met uw belasting en premies, hangt af van de volgende voorwaarden:

- U had in 2011 meer dan zes maanden dezelfde fiscale partner. Deze voorwaarde geldt niet als uw fiscale partner in 2011 is overleden.
- Uw fiscale partner is voldoende belasting verschuldigd. In de voorbeelden hierna ziet u wat voldoende belasting is.

Jonger dan 30 jaar?

Bent u geboren na 31 december 1980? En onderhielden uw ouders u in 2011 meer dan zes maanden voor minimaal € 408 per kwartaal? Dan hebt u geen recht op uitbetaling van deze korting.

Als u in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige en u woonde in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, dan kan uw echtgenoot of huisgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als fiscale partner. Als u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel, kan alleen uw echtgenoot voor deze regeling als fiscale partner worden aangemerkt. Zie bladzijde 15.

Woonde u in België en koos u niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan moet u in 2011 in de buitenlandse periode inkomsten gehad hebben die in Nederland werden belast om voor de verhoging en de uitbetaling van uw heffingskorting in aanmerking te komen.

Let op!

De uitbetaling geldt ook voor de arbeidskorting, de inkomensafhankelijke combinatiekorting, de ouderschapsverlofkorting en de levensloopverlofkorting waar u recht op hebt en die u niet met uw belasting kunt verrekenen.

Inkomen fiscale partner

Was het inkomen uit werk en woning van uw fiscale partner hoger dan € 14.455 (voor 65-plussers € 21.930)? Dan is uw fiscale partner meestal voldoende belasting verschuldigd en krijgt u de niet-verrekenende algemene heffingskorting uitbetaald.

Fiscale partner krijgt meer heffingskortingen

Krijgt uw fiscale partner meer heffingskortingen dan de algemene heffingskorting en de arbeidskorting? Dan kan zijn inkomensgrens hoger zijn dan € 14.455 (voor 65-plussers € 21.930). Uw fiscale partner is dan minder belasting verschuldigd, waardoor wij misschien minder of geen algemene heffingskorting aan u uitbetalen.

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 het bepalen van de hoogte van de heffingskortingen tellen ook de inkomsten mee die u of uw fiscale partner buiten Nederland hadden. We kijken dan naar de daadwerkelijk in Nederland verschuldigde belasting.

Als u in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige en u woonde in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, dan kan uw echtgenoot of huisgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als fiscale partner.

Als u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel, kan alleen uw echtgenoot voor deze regeling als fiscale partner worden aangemerkt. Zie bladzijde 15.

Als u in België woonde en niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan moet u in 2011 wel in Nederland belaste inkomsten gehad hebben om voor de verhoging en de uitbetaling van uw heffingskorting in aanmerking te komen.

Voorbeeld

U hebt een fiscale partner. U bent geboren op 14 maart 1971. U hebt een kind van 10 jaar. Uw loon is € 6.000. De belasting hierover is € 1.980. De algemene heffingskorting is € 1.987 en de arbeidskorting € 103. Daarnaast hebt u recht op de inkomensafhankelijk combinatiekorting van € 829. In totaal is dat € 2.919. Het verschil tussen uw berekende belasting en uw heffingskortingen is € 1.980 min € 2.919 = € 939. Dit bedrag kunt u niet verrekenen met uw belasting.

Uw fiscale partner heeft een inkomen van € 35.000. De berekende belasting hierover is € 13.014. De algemene heffingskorting van uw fiscale partner is € 1.987 en de arbeidskorting is € 1.574. In totaal is dat € 3.561. De belasting die uw fiscale partner is verschuldigd, is € 13.014 min € 3.561 = € 9.453. Omdat uw fiscale partner meer belasting verschuldigd is dan € 939, betalen wij dit bedrag aan u uit.

Bij vraag 85b

Hebt u het hokje bij vraag 85a aangekruist? Dan betalen wij de algemene heffingskorting uit bij uw definitieve aanslag. Wilt u de algemene heffingskorting over 2011 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 blz 81.

Afbouw uitbetaling algemene heffingskorting

In 2024 vervalt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de fiscale partner die niet of weinig verdient. Wij bouwen deze regeling namelijk sinds 2009 in vijftien jaar af. Daarom krijgt deze fiscale partner ieder jaar 6 2/3% minder algemene heffingskorting. In 2011 krijgt hij 20% minder algemene heffingskorting.

Uitzonderingen afbouwen uitbetaling algemene heffingskorting

De uitbetaling van de algemene heffingskorting wordt niet afgebouwd als de fiscale partner die niet of weinig verdient aan één van de volgende voorwaarden voldoet:

- Die fiscale partner is geboren voor 1 januari 1972.
- Die fiscale partner is geboren na 31 december 1971 en had in 2011 meer dan zes maanden een thuiswonend kind dat is geboren na 31 december 2004. Dat kind stond op hetzelfde woonadres als die partner ingeschreven.

Voorbeeld 1

U hebt geen fiscale partner. Uw loon is € 4.000. De belasting hierover is € 1.320. De algemene heffingskorting is € 1.987 en de arbeidskorting € 69. Van de totale heffingskorting waarvoor u in aanmerking komt (€ 2.056) kunt u maximaal € 1.320 verrekenen: het bedrag van de berekende belasting. Het restant van de heffingskorting (€ 736) kunt u niet verrekenen. U krijgt dit bedrag ook niet uitbetaald.

Voorbeeld 2

U bent geboren voor 1 januari 1972. Uw loon is € 4.000. De belasting hierover is € 1.320. De algemene heffingskorting is € 1.987 en de arbeidskorting € 69. In totaal is dat € 2.056. Het verschil tussen uw berekende belasting en uw heffingskortingen is € 2.056 - € 1.320 = € 736.

Uw fiscale partner heeft een inkomen van € 35.000. Zijn belasting hierover is € 13.014. Zijn algemene heffingskorting is € 1.987 en de arbeidskorting € 1.574. In totaal is dat € 3.561. Uw fiscale partner is € 13.014 - € 3.561 = € 9.453 belasting verschuldigd. Omdat uw fiscale partner meer belasting verschuldigd is dan € 736, krijgt u € 736 uitbetaald.

Voorbeeld 3

U bent geboren na 31 december 1971 en hebt geen inkomen. U hebt geen thuiswonende kinderen die zijn geboren na 31 december 2004. Als uw fiscale partner voldoende belasting verschuldigd is, hebt u recht op uitbetaling van de algemene heffingskorting van € 1.987. De afbouw voor het jaar 2011 is 20% = € 397. De uitbetaling is dan € 1.987 - € 397 = € 1.590.

Wij berekenen de hoogte van de algemene heffingskorting op basis van uw aangifte en de gegevens van uw fiscale partner. Hierover krijgt u van ons bericht.

86 Bijzondere verhoging heffingskorting

Was u in 2011 niet verzekerd voor de volksverzekeringen in Nederland en was uw inkomen uit werk en woning uit Nederland en buiten Nederland samen lager dan € 6.355? En had u in 2011 meer dan zes maanden dezelfde fiscale partner? Dan kunt u in aanmerking komen voor een bijzondere verhoging van uw heffingskorting.

Let op!

U kunt alleen de bijzondere verhoging van uw heffingskortingen krijgen als u voor de buitenlandse periode in 2011:

- koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of
- woonde in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Als u in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige en u woonde in België, Suriname op Aruba, Curaçao of Sint Maarten, dan kan uw echtgenoot of huisgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als fiscale partner. Als u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel, kan alleen uw echtgenoot voor deze regeling als fiscale partner worden aangemerkt. Zie bladzijde 15.

Woonde u in België en koos u niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan moet u in 2011 in de buitenlandse periode inkomsten hebben gehad die in Nederland werden belast om voor de verhoging en de uitbetaling van uw heffingskorting in aanmerking te komen.

Voorwaarden voor de bijzondere verhoging

Voor de bijzondere verhoging van uw heffingskorting moet u voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U was in 2011 niet premieplichtig in Nederland.
- U had in 2011 meer dan zes maanden dezelfde fiscale partner.
- Uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen is niet hoger dan € 6.355. Het precieze bedrag hangt af van de heffingskortingen waar u recht op hebt.
- Uw partner moet na aftrek van zijn eigen heffingskorting voldoende belasting en premie volksverzekeringen verschuldigd zijn in Nederland. U krijgt namelijk nooit een groter bedrag aan heffingskorting uitbetaald dan uw partner aan belasting en premie is verschuldigd.

Jonger dan 30 jaar?

Bent u geboren na 31 december 1980? En onderhielden uw ouders u in 2011 meer dan zes maanden voor minimaal € 408 per kwartaal? Dan hebt u geen recht op uitbetaling van deze korting.

Op welk bedrag hebt u recht?

Had u geen inkomsten in 2011? Dan kunt u maximaal het bedrag ontvangen dat u als premieplichtige inwoner van Nederland aan algemene heffingskorting zou hebben gekregen: € 1.987 (of € 925 als u 65 jaar of ouder was). Had u in 2011 wel inkomen in Nederland of buiten Nederland? Dan hebt u recht op een deel van dat bedrag, als dat inkomen niet hoger is dan € 6.355. Naarmate u meer inkomen had, wordt het bedrag dat u krijgt lager. Aan de hand van uw verzamelinkomen berekenen wij de bijzondere verhoging van uw heffingskorting.

Let op!

Als u in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten woonde of als u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel en als u niet koos voor de binnenlandse belastingplicht, volg dan het schema bij vraag 86 in de aangifte alsof u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. U moet dus uitgaan van uw inkomen in Nederland en buiten Nederland samen.

87 Heffingskortingen voor ouders met thuiswonende kinderen

Woonde in 2011 bij u of uw fiscale partner kinderen jonger dan 27 jaar? Dan krijgt u of uw fiscale partner misschien de volgende heffingskortingen:

- inkomensafhankelijke combinatiekorting
- alleenstaandeouderkorting
- aanvullende alleenstaandeouderkorting
- ouderschapsverlofkorting

Let op!

U kunt deze vraag alleen invullen als u:

- premieplichtig was voor de Nederlandse volksverzekeringen en/of
- voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of
- woonde in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

De inkomensafhankelijke combinatiekorting kunt u ook krijgen als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

Woonde u in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten? Of viel u als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling? Dan kunt u ook fiscale partners zijn als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Zie bladzijde 15.

Als u in België woonde en niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan moet u in 2011 wel in Nederland belaste inkomsten hebben gehad om in aanmerking te komen voor de heffingskortingen voor ouders.

Bij vraag 87a

Inkomensafhankelijke combinatiekorting

U krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U had in 2011 minimaal 6 maanden een kind dat geboren is na 31 december 1998.
- Dit kind stond in deze periode bij de gemeente ingeschreven op uw woonadres. Stond het kind ingeschreven op het woonadres van

de andere ouder? Dan geldt dat het kind ten minste 3 dagen per week tot uw huishouden moest horen.

- Uw inkomen uit uw werk (loon, winst of bijvoorbeeld freelance-inkomsten, zie P in de *Rekenhulp arbeidskorting* op bladzijde 96) was hoger dan € 4.734 of u kreeg de zelfstandigenaftrek (of kon deze krijgen).
- U had in 2011 geen fiscale partner. Of u had in 2011 wel een fiscale partner, maar uw inkomen uit uw werk (loon, winst of bijvoorbeeld freelance-inkomsten) was minder dan die van uw fiscale partner.

Let op!

Bent u geboren vóór 1949 en nam u geld op uit de levensloopvoorziening? Die opnamen zijn geen inkomsten uit werk.

Co-ouders

Bel voor meer informatie over de bijzondere regeling voor co-ouders de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Tabel inkomensafhankelijke combinatiekorting

Inkomsten uit werk		Inkomensafhankelijke combinatiekorting
meer dan	niet meer dan	
-	€ 4.734	€ 0. Maar kreeg u zelfstandigenaftrek? Dan € 780.
€ 4.734	€ 33.444	€ 780 + 3,8% x (inkomen - € 4.734)
€ 33.444	-	€ 1.871

Tabel inkomensafhankelijke combinatiekorting als u 65 jaar of ouder bent

Inkomsten uit werk		Inkomensafhankelijke combinatiekorting
meer dan	niet meer dan	
-	€ 4.734	€ 0. Maar kreeg u zelfstandigenaftrek? Dan € 358.
€ 4.734	€ 33.444	€ 358 + 1,738% x (inkomen - € 4.734)
€ 33.444	-	€ 857

Inkomen fiscale partner even hoog

Had u in 2011 een fiscale partner en was het inkomen uit werk van uw partner even hoog? Dan geldt de inkomensafhankelijke combinatiekorting alleen voor de oudste van u beiden.

Alleenstaandeouderkorting

Vanaf 1 januari 2011 zijn de alleenstaandeouderkorting en de aanvullende alleenstaandeouderkorting samengevoegd tot 1 heffingskorting: de alleenstaandeouderkorting.

U krijgt de alleenstaandeouderkorting als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- 1 U had in 2011 meer dan 6 maanden geen fiscale partner.
- 2 U had in deze periode een huishouding met alleen 1 of meer kinderen die zijn geboren na 31 december 1983.
- 3 U onderhield in deze periode voor minimaal € 408 per kwartaal minimaal 1 kind dat tot uw huishouding hoorde. Óf u kreeg kinderbijslag voor dit kind (of een vergelijkbare uitkering buiten Nederland).
- 4 Dit kind stond in deze periode bij de gemeente ingeschreven op uw woonadres.
- 5 Het kind had geen eigen inkomen of vermogen. Had het kind wel eigen inkomen of vermogen? Dan krijgt u de alleenstaandeouderkorting als dit inkomen of vermogen voor het kind onvoldoende was om zelf van te leven.

Is uw kind geboren na 31 december 1994? Dan nemen wij aan dat u voldoet aan voorwaarde 3 en geldt voorwaarde 5 niet.

De alleenstaandeouderkorting is € 931 (of € 427 als u in 2011 65 jaar of ouder was). Dit bedrag wordt vermeerderd met 4,3% (of 1,97% als u in 2011 65 jaar of ouder was) van uw inkomen uit werk (loon, winst of bijvoorbeeld freelance-inkomsten) als het kind dat u onderhield geboren is na 31 december 1994. De vermeerdering is maximaal € 1.523 (of € 698 als u in 2011 65 jaar of ouder was).

Let op!

Bent u in of voor 1949 geboren? En nam u in 2011 geld op uit de levensloopvoorziening omdat u gebruik maakte van levensloopverlof? Dan telt dit bedrag niet mee als inkomen uit werk voor de alleenstaandeouderkorting.

Heffingskortingen bij overlijden

U krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting of de alleenstaandeouderkorting alleen als u (meer dan) zes maanden aan alle voorwaarden voor deze heffingskortingen hebt voldaan. Voldoet u, doordat uw kind is overleden, niet aan de termijn van zes maanden, maar wel aan de overige voorwaarden? Dan krijgt u toch deze kortingen.

Bij vraag 87b

Nam u in 2011 ouderschapsverlof op? Dan kunt u ouderschapsverlofkorting krijgen. Voorwaarde is dat u een ouderschapsverlofverklaring van uw werkgever hebt.

De ouderschapsverlofkorting is het aantal uur ouderschapsverlof dat u hebt opgenomen in 2011 vermenigvuldigd met € 4,11. Het bedrag van de ouderschapsverlofkorting is maximaal uw belastbaar loon in 2010 min uw belastbaar loon in 2011.

Is het ouderschapsverlof begonnen vóór 2011? Dan mag u de maximale ouderschapsverlofkorting bepalen door uw belastbaar loon in 2011 af te trekken van uw belastbaar loon voorafgaand aan het jaar waarin uw ouderschapsverlof begon. Is uw ouderschapsverlof bijvoorbeeld in 2010 ingegaan? Dan is uw maximale ouderschapsverlofkorting uw belastbaar loon in 2009 min uw belastbaar loon in 2011.

Let op!

Bewaar de ouderschapsverlofverklaring van uw werkgever, want wij kunnen erom vragen.

88 Levensloopverlofkorting

Hebt u gespaard met de levensloopregeling? En nam u in 2011 geld op van die spaarrekening voor onbetaald verlof? Dan krijgt u de levensloopverlofkorting.

De levensloopverlofkorting die u krijgt, is hetzelfde bedrag als het bedrag dat u van de spaarrekening voor de levensloopregeling hebt opgenomen. Met een maximum van € 201 maal het aantal kalenderjaren waarin u hebt gespaard. Hebt u in (één van de jaren) 2006 tot en met 2010 ook levensloopverlofkorting gehad? Dan moet u de maximale korting van 2011 verminderen met de levensloopverlofkorting die u in (een van) die jaren kreeg.

Uw werkgever houdt rekening met de levensloopverlofkorting bij de berekening van de loonheffing.

89 Heffingskorting voor 65-plussers

Bent u geboren vóór 1 januari 1947? Dan krijgt u misschien extra heffingskortingen: ouderenkorting en alleenstaandeouderenkorting.

Let op!

U kunt deze heffingskorting alleen krijgen als u:

- premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen was en/of
- voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige of
- als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel

Ouderenkorting

U krijgt de ouderenkorting als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U bent geboren voor 1 januari 1947.
- Uw verzamelinkomen was niet hoger dan € 34.857. U kunt uw verzamelinkomen berekenen met de onderstaande rekenhulp.

De ouderenkorting is € 739. Als u aangifte doet, krijgt u automatisch deze korting. U hoeft dit niet op uw aangifte in te vullen.

Als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige moet u om uw verzamelinkomen te berekenen uitgaan van uw Nederlandse en uw niet-Nederlandse inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen samen zonder rekening te houden met uw vrijgesteld inkomen.

Rekenhulp verzamelinkomen

Neem over van E uit het overzicht op blz. 1	<input type="text"/>
Neem over van vraag 29a uit de aangifte	<input type="text"/>
Neem over van vraag 29b uit de aangifte	<input type="text"/>
Neem over van H uit het overzicht op blz. 1	<input type="text"/>
Neem over van K uit het overzicht op blz. 1	<input type="text"/>
	+
Tel op Verzamelinkomen	<input type="text"/>

Bij vraag 89a

U krijgt de alleenstaandeouderenkorting als u in 2011 een AOW-uitkering voor een alleenstaande of alleenstaande ouder kreeg of er recht op had. U krijgt deze korting ook als u geen of een gedeeltelijke AOW-uitkering voor een alleenstaande of alleenstaande ouder kreeg, omdat u vóór uw 65e buiten Nederland woonde of erkend gemoedsbezwaarde was.

De alleenstaandeouderenkorting is € 421. Kruis het hokje in de aangifte aan als u voldeed aan deze voorwaarde.

90 Heffingskorting voor jonggehandicapten

Had u in 2011 recht op een uitkering Wet werk en arbeidsondersteuning 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.

Let op!

U kunt deze heffingskorting alleen krijgen als u:

- premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen was en/of
- voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Geen Wajong-uitkering door andere inkomsten

Had u in 2011 recht op een uitkering Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten (Wajong) of op ondersteuning bij het vinden van werk volgende de Wet Wajong, maar kreeg u deze niet omdat deze samenviel met een andere uitkering? Of omdat uw inkomen uit uw werk te hoog was? Dan krijgt u toch de korting voor jonggehandicapten.

De korting voor jonggehandicapten is € 696.

Bij vraag 90a

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.

91 Heffingskortingen voor maatschappelijke beleggingen of directe beleggingen in durfkapitaal

Belegde u of uw fiscale partner in 2011 geld in een groenfonds of een sociaal-ethisch fonds? Dan krijgt u de heffingskorting voor maatschappelijke beleggingen. Hebt u of uw fiscale partner geld geleend aan een startende ondernemer of geld belegd in een cultuurfonds? Dan krijgt u de heffingskorting voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen. Het groenfonds, het sociaal-ethisch fonds of het cultuurfonds moet dan wel door ons zijn erkend. Op www.belastingdienst.nl kunt u lezen of het fonds waarin u belegt, door ons is erkend.

Let op!

U kunt alleen recht hebben op deze heffingskortingen als u:

- premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen was en/of
- voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Maatschappelijke beleggingen

Maatschappelijke beleggingen zijn 'groene' beleggingen en sociaal-ethische beleggingen:

- 'Groene' beleggingen zijn beleggingen in fondsen die door ons zijn erkend en die investeren in projecten voor milieubescherming.
- Sociaal-ethische beleggingen zijn beleggingen in fondsen die door ons zijn erkend en die investeren in projecten voor bijvoorbeeld economische ontwikkeling in ontwikkelingslanden.

Beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen

U kunt een heffingskorting krijgen voor de volgende beleggingen:

- achtergestelde leningen aan startende ondernemers die bij ons zijn geregistreerd (directe beleggingen)
Een achtergestelde lening is een lening die pas hoeft te worden afgelost als, bijvoorbeeld bij faillissement, alle andere schulden zijn betaald.
- beleggingen in cultuurfondsen die door ons zijn erkend

Een belegging kan als belegging in durfkapitaal worden erkend als deze aan diverse voorwaarden voldoet. Deze voorwaarden hebben bijvoorbeeld te maken met:

- de hoogte van de belegging
- het doel waarvoor de startende ondernemer de belegging gebruikt

Deze heffingskorting wordt berekend over maximaal de vrijstelling die u hebt gebruikt om uw belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) te bepalen (zie *Hoogte heffingskortingen*).

Beleggingen via een participatiemaatschappij (indirecte beleggingen)

De heffingskorting voor beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen geldt niet voor beleggingen via een participatiemaatschappij. Die beleggingen horen bij de 'indirecte beleggingen'. De vrijstelling voor deze belegging telt wel mee bij het bepalen van uw belastbare inkomen uit sparen en beleggen.

Hoogte heffingskortingen

De heffingskorting voor maatschappelijke beleggingen en voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen wordt berekend over maximaal de vrijstelling die u hebt gebruikt om uw belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) te bepalen (Zie *Niet-vrijgesteld deel maatschappelijke beleggingen en Niet-vrijgesteld deel beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen*). De hoogte is per heffingskorting 1% van uw vrijstelling in box 3. Wij berekenen de heffingskortingen automatisch bij het vaststellen van uw aanslag. Vul de waarde van de vrijstelling in box 3 in bij vraag 91a of 91b.

Afbouw heffingskortingen

In 2014 vervalt de heffingskorting voor maatschappelijke beleggingen en voor directe beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen. Wij bouwen de heffingskorting vanaf 2011 in 3 jaar af. Voor 2011 is de heffingskorting verlaagd van 1,3% naar 1%, in 2012 naar 0,7%, in 2013 naar 0,4% en in 2014 naar 0%.

Let op!

Had u heel 2011 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 vult u bij vraag 91a of 91b ook 3/4 van de vrijstelling in. Als de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen nul is, vul dan bij vraag 91a of 91b de vrijstelling in bij degene met het hoogste verzamelinkomen. Is het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner even hoog? Vul dan bij vraag 91a of 91b de vrijstelling in bij de oudste van u beiden.

Vrijstelling box 3

Had u in 2011 maatschappelijke beleggingen? Dan geldt op 1 januari 2011 een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 55.476.

Had u in 2011 directe beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen? Dan geldt op 1 januari 2011 een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 55.476.

Fiscale partner

Had u heel 2011 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling maximaal € 110.952.

Meer informatie over maatschappelijke beleggingen of directe beleggingen in durfkapitaal vindt u in de aanvullende toelichting *Heffingskortingen voor maatschappelijke beleggingen of directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen (voor buitenlandse belastingplichtigen)*. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

92 Afgezonderd particulier vermogen

Vanaf 1 januari 2011 is nieuwe wetgeving ingevoerd voor afgezonderde particuliere vermogens (APV's). Het vermogen van een APV wordt belast bij degene die het vermogen in het APV onderbrengt. 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)
- Stiftungen
- bepaalde particuliere stichtingen en verenigingen
- andere vergelijkbare doelvermogens zoals Private Foundations, Anstalten en Genossenschaften

Een APV heeft 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).

Meer informatie over APV's vindt u op www.belastingdienst.nl.

Wat is een SBBI?

Een SBBI is een instelling die activiteiten ontplooit voor en met mensen, activiteiten waaraan 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 92a

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 de volledige naam van het APV en het land van vestiging van het APV vermelden.

Bij vraag 92b

Betaalde het APV ten minste 10% belasting over de winst? Kruis dan het hokje aan. U hoeft vraag 92c niet in te vullen. Betaalde het APV minder dan 10% belasting over de winst? Kruis dan het hokje niet aan. U moet vraag 92c wel invullen.

Bij vraag 92c

Vul de opbrengsten en uitgaven, de bezittingen en schulden van het APV in die worden toegerekend aan u, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen. Ook in de betreffende rubrieken van box 1, 2 en 3 vult u deze bezittingen en schulden en de opbrengsten en uitgaven van het APV nogmaals in.

93, 94 Nederlands dividend, belaste kansspelinkomsten of rente over bepaalde buitenlandse spaartegoeden

Is bij u in 2011 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 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 93a en 94a

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.

Fiscale partner en dividend

Had u in 2011 een fiscale partner? Dan mag u de ingehouden 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.

Bij Nederlands dividend van bezittingen in box 3 in de buitenlandse periode mag u geen dividendbelasting verrekenen. Als u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige hoeft u geen dubbele belasting te betalen. Voor die inkomsten kunt u namelijk vragen om vrijstelling van belasting. Zie de toelichting bij vraag 99.

Opbrengsten uit kansspelen

Had u in 2011 opbrengsten uit kansspelen die belast zijn als inkomsten uit overig werk? Dan vult u dit bedrag in box 1 in als belastbare inkomsten.

De Nederlandse kansspelbelasting geeft u aan als te verrekenen bedrag. Vul de ingehouden kansspelbelasting in bij de vraag *Nederlandse dividendbelasting die is ingehouden op dividend en te verrekenen Nederlandse kansspelbelasting*. U mag de ingehouden kansspelbelasting niet verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner.

Bij vraag 93b

Had u in 2011 spaartegoeden buiten Nederland? En kreeg u rente over deze spaartegoeden? Dan moet u aan uw buitenlandse financiële instelling toestemming geven of zij de rente die u daarover krijgt aan ons mogen doorgeven.

Geeft u toestemming, dan houden zij geen bronheffing in. Zij geven dan alleen het bedrag dat u aan rente hebt gekregen aan ons door.

Geeft u geen toestemming, dan houden zij wel bronheffing in. Bronheffing is de belasting die een ander land inhoudt op rente, royalty's of dividend. Kreeg u in 2011 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 uitgekeerd. Op de afrekening van uw bank staat het bedrag dat is ingehouden. Vul bij deze vraag de ingehouden bronheffing en de landcode in.

In de Europese Spaarrenterichtlijn is vastgelegd welke landen bronheffing inhouden als u geen toestemming geeft.

Dit zijn de volgende landen:

Land	Landcode
Andorra	AND
Britse Maagdeneilanden	VGB
Curaçao	CUW
Guernsey	GGY
Isle of Man	IMN
Jersey	JEY
Liechtenstein	LIE
Luxemburg	LUX
Monaco	MCO
Oostenrijk	AUT
San Marino	SMR
Sint Maarten	SXM
Turks- en Caicoseilanden	TCA
Zwitserland	CHE

De bankinstellingen uit de overige landen houden geen bronheffing in. Zij geven wel aan ons door hoeveel rente zij aan Nederlanders uitkeren.

Let op!

Kreeg u rente uit een land dat niet in de bovenstaande lijst staat? Dan vult u uw rente en de bronheffing in bij vraag 97c en niet bij deze vraag.

Meer informatie over bronheffing volgens de Europese Spaarrenterichtlijn vindt u op www.belastingdienst.nl.

95,96 Revisierente

In bepaalde situaties moet u naast inkomstenbelasting ook revisierente betalen omdat u (achteraf gezien) te weinig belasting hebt betaald. Om dit te compenseren, betaalt u revisierente.

Wanneer betaalt u revisierente?

U betaalt revisierente als in 2011 één van de volgende situaties bij u voorkomt.

- U hebt uw ontslagstamrecht afgekocht.
- U hebt uw pensioenrecht afgekocht.
- U hebt uw lijfrenteverzekering afgekocht.
- U hebt het tegoed op uw lijfrentespaarrekening of de waarde van uw lijfrentebeleggingsrecht in één keer opgenomen.
- U hebt de lijfrente niet tijdig omgezet of in laten ingaan na de contractdatum.
- U hebt de lijfrente niet tijdig in laten gaan na overlijden.
- Uw lijfrente of beroepspensioenregeling voldeed niet meer aan de fiscale voorwaarden.

Welk tarief geldt voor de revisierente en waarover berekent u deze?

De revisierente bedraagt 20%. Dit tarief berekent u over de volgende inkomsten:

- de afkoopsom van het stamrecht, of het tegoed van de stamrechtspaarrekening of het stamrechtbeleggingsrecht. Deze inkomsten hebt u bij vraag 27b en 28b ingevuld.
- de afkoopsom van het pensioenrecht. Deze inkomsten hebt u bij vraag 27b en 28b ingevuld.
- de afkoopsom van de lijfrenteverzekering, of het opgenomen tegoed van de lijfrentespaarrekening of het lijfrentebeleggingsrecht. Deze inkomsten hebt u bij vraag 27b en 28b ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, hebt u deze inkomsten ingevuld bij vraag 54 en 55.
- de waarde van de lijfrente die niet tijdig is omgezet of ingegaan. Deze inkomsten hebt u bij vraag 54 en 55 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 54 en 55 ingevuld.

U moet de 20% revisierente dus berekenen over het bedrag dat u in de aangifte als belast bedrag hebt ingevuld. Dit bedrag kan afwijken van het bedrag dat u hebt ontvangen of van de waarde van het recht.

Tegenbewijsregeling

Hebt u de lijfrente, het stamrecht of het pensioenrecht na 31 december 2000 afgesloten? Dan kunt u gebruikmaken van de tegenbewijsregeling. Hierbij wordt de revisierente op een andere manier berekend. Dit kan voor u voordeliger zijn. Dit is het geval als de revisierente die u moet betalen volgens de tegenbewijsregeling lager is dan 20% over het bedrag dat u in de aangifte als belast hebt ingevuld.

Of dit voor u geldt en of dit voor u voordeliger is, rekent u uit met de Rekenhulp *Revisierente* op www.belastingdienst.nl. U kunt deze rekenhulp alleen gebruiken als u over een lijfrente revisierente moet betalen, dus niet bij voorbeeld over een ontslagstamrecht. Bel voor meer informatie de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Is de uitkomst volgens de tegenbewijsregeling lager dan 20% van het bedrag dat u in de aangifte als belast hebt ingevuld? Vul die uitkomst in bij de vraag 95a of 96a. Wij beschouwen dit dan als een verzoek om de tegenbewijsregeling toe te passen.

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 27b en 28b ingevuld.
- u een oud-regime-lijfrente hebt afgekocht
Dit zijn lijfrenten die zijn gesloten:
 - vóór 16 oktober 1990, waarvan daarna de premie niet is verhoogd
 - na 15 oktober 1990 maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie is betaald
Deze inkomsten hebt u bij vraag 27b en 28b ingevuld.
- een pensioenrecht hebt afgekocht waarvan de pensioenuitkering per jaar niet meer dan € 427,29 zou hebben bedragen
Deze inkomsten hebt u bij vraag 27b en 28b ingevuld.

97 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. Ook als de bezittingen of inkomsten buiten Nederland al belast waren. Om te voorkomen dat u dubbel belasting moet betalen (in Nederland en buiten Nederland), kunt u een verzoek doen om dubbele belasting te voorkomen. Of u in aanmerking komt voor deze aftrek hangt onder meer af van het belastingverdrag dat Nederland met het betrokken land heeft gesloten. In zo'n verdrag is bepaald welk land over welke inkomsten belasting mag heffen.

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, 2 of 3.

Meer informatie over belastingverdragen, dubbele belasting en de 183-dagenregeling krijgt u bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. Werkte u in België of in Duitsland? Dan kunt u meer informatie vinden in de aanvullende toelichtingen *Wonen in Nederland en werken in België* en *Wonen in Nederland en werken in Duitsland*. Hoe u deze toelichtingen downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 97a tot en met 97g

Vul deze vragen alleen in als u een verzoek doet om dubbele belasting te voorkomen.

Let op!

Vul bij vraag 97c niet de specifieke bronheffing in die u bij vraag 93b hebt aangegeven.

Meer informatie Voor het invullen van vraag 97a tot en met 97g hebt u de aanvullende toelichting *Aftrek om dubbele belasting te voorkomen* nodig. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

Bij vraag 97j tot en met 97m

Woonde u in 2011 in Nederland en werkte u in België? Dan betaalde u meestal in België belasting en was u daar ook verzekerd voor de sociale zekerheid. U kunt onder voorwaarden gebruikmaken van compensatieregelingen: de algemene compensatieregeling en de bijzondere compensatieregeling.

Meer informatie Voor het invullen van deze vragen hebt u de aanvullende toelichting *Wonen in Nederland en werken in België* nodig. Hoe u deze toelichting downloadt of bestelt, leest u op bladzijde 7.

98 Inkomsten waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen

Het is mogelijk dat u in de aangifte inkomsten (positieve of negatieve) of bezittingen hebt vermeld waarover Nederland geen of beperkt inkomstenbelasting mag heffen. Dat zal vaak het geval zijn als u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Want u hebt dan uw Nederlandse en uw buitenlandse inkomsten aangegeven. Ook is het mogelijk dat u aangifte hebt gedaan van inkomsten waarover Nederland weliswaar belasting mag heffen, maar tegen een verlaagd tarief.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Dan hebt u bij de vragen 15 tot en met 66 uw inkomsten en bezittingen uit Nederland en buiten Nederland samen vermeld. Om dubbele belasting te voorkomen, kunt u een belastingvermindering krijgen. Om deze vermindering te berekenen, is het noodzakelijk bij de vragen 98a tot en met 98d te vermelden welke inkomsten (positief en negatief) u hebt aangegeven waarover Nederland geen belasting mag heffen. Als u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, hebt u bijvoorbeeld de eigen woning buiten Nederland aangegeven bij vraag 42. Het saldo hiervan (positief of negatief) bij 42p (of 42q als u een fiscale partner had) vermeldt u ook bij 98a. Uw inkomsten uit een buitenlands aanmerkelijk belang vermeldt u ook bij 98b. Bij vraag 98c vermeldt u bezittingen, zoals aandelen en spaartegoeden die u bij vraag 63 (box 3) hebt ingevuld, behalve uw eventuele rechten op aandelen in de winst van een Nederlandse onderneming. De onroerende zaken buiten Nederland vult u in bij vraag 98d.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Dan is vraag 98 op u niet van toepassing. Vul vraag 99 in.

Berekening van de vermindering

Als u niet in Nederland woonde en u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan geeft u uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland aan. U geeft dus ook de inkomsten aan waarover Nederland op grond van (inter)nationale regelingen geen belasting mag heffen. Misschien moet u over deze inkomsten ook belasting betalen in een ander land. Om te voorkomen dat u in beide landen belasting moet betalen, kunt u in Nederland vermindering van de verschuldigde inkomstenbelasting krijgen. U kunt dit bijvoorbeeld krijgen als u in uw woonland of een ander land zelfstandig ondernemer was. Of als u in loondienst werkte en over uw inkomsten in dat andere land belasting moest betalen. Een voorwaarde voor de aftrek om

dubbele belasting te voorkomen is dat uw niet-Nederlandse inkomsten per saldo positief zijn. De Nederlandse belastingdienst stelt aan de hand van uw aangifte de aftrek vast.

Voor de berekening van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen zijn regels vastgesteld. Uitgangspunt bij de berekening is de verhouding tussen het niet in Nederland te belasten inkomen en het totale inkomen (uit Nederland en buiten Nederland samen). De vermindering door keuze voor binnenlandse belastingplicht wordt berekend over de inkomstenbelasting die u verschuldigd bent ná aftrek van de heffingskorting. Deze vermindering kan niet hoger zijn dan het bedrag dat u verschuldigd bent aan inkomstenbelasting in de betreffende box.

Voorbeeld 1

Uw belastbare inkomen uit werk en woning (box 1) is € 25.000. Stel u bent hierover in 2011 € 1.250 inkomstenbelasting verschuldigd. Uw inkomen bestaat uit € 10.000 loon uit Nederland en € 15.000 loon uit België. De Belgische inkomsten zou u niet hebben aangegeven als u niet gekozen zou hebben voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. In Nederland kunt u vermindering krijgen door uw keuze voor binnenlandse belastingplicht. De vermindering is € 15.000/€ 25.000 x € 1.250 = € 750.

Als u recht hebt op aftrek voor uitgaven voor inkomensvoorzieningen en persoonsgebonden aftrek, worden deze aftrekbedragen evenredig toegerekend aan het Nederlandse en het buitenlandse inkomen.

Voorbeeld 2

Uw belastbare inkomen uit werk en woning (box 1) is € 25.000. Stel, u bent hierover in 2011 € 1.250 inkomstenbelasting verschuldigd. Uw inkomen bestaat uit € 15.000 loon uit Nederland en € 15.000 loon uit België, dus € 30.000 bij elkaar. Uw belastbare inkomen is € 25.000 omdat de volgende bedragen ervan worden afgetrokken: € 1.000 aan uitgaven voor inkomensvoorzieningen en € 4.000 aan persoonsgebonden aftrekposten. De Belgische inkomsten zou u niet hebben aangegeven als u niet gekozen zou hebben voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. In Nederland kunt u vermindering krijgen wegens keuze voor binnenlandse belastingplicht. De vermindering is € 15.000/€ 30.000 x € 1.250 = € 625. Bij de berekening van de aftrek gaan wij dus niet uit van het belastbare inkomen uit werk en woning van € 25.000, maar van het belastbare inkomen uit werk en woning vermeerderd met € 5.000 aan uitgaven voor inkomensvoorzieningen en persoonsgebonden aftrekposten, dus € 30.000.

Koos u voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Dan wordt de vermindering berekend over de inkomstenbelasting die u verschuldigd bent na aftrek van de heffingskorting.

Doorschuiфregeling

De aftrek om dubbele belasting te voorkomen mag niet hoger zijn dan het bedrag dat u verschuldigd bent aan inkomstenbelasting in de betreffende box. Dit kan betekenen dat bepaalde aftrekposten, zoals de hypotheekrente van uw eigen woning, niet tot een belastingvoordeel leiden. Voor dit soort situaties is er de doorschuiфregeling. Wij stellen het bedrag bij beschikking vast en tellen het bedrag aan niet-Nederlands inkomen in de betreffende box dan automatisch mee bij de berekening van de aftrek in een volgend jaar. U mag dit doorgeschoven bedrag in dat jaar niet nogmaals opnemen in uw aangifte.

Voorbeeld

Uw belastbare inkomen uit werk en woning (box 1) is € 25.000. Stel, u bent hierover in 2011 € 1.250 inkomstenbelasting verschuldigd. Uw inkomen bestaat uit € 35.000 aan loon uit Duitsland. Hiervan wordt € 10.000 aan negatieve inkomsten uit uw eigen woning afgetrokken. Over de Duitse inkomsten bent u in Duitsland belasting verschuldigd en kunt u in Nederland voorkoming van dubbele belasting krijgen. De aftrek ter voorkoming van dubbele belasting is dan € 35.000/€ 25.000 x € 1.250 = € 1.750. De maximale aftrek is echter € 1.250. Want dat is het bedrag dat u aan inkomstenbelasting verschuldigd was in box 1. Een bedrag van € 10.000 (€ 35.000 - € 25.000) leidt dus niet tot een belastingvermindering. Daarom wordt dit bedrag gereserveerd. Hebt u in de toekomst inkomen in box 1 waarover u in Nederland inkomstenbelasting moet betalen? Dan kunt u over het gereserveerde bedrag aftrek krijgen om dubbele belasting te voorkomen.

Bij vraag 98a

Koos u voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige? Vermeld dan de inkomsten waarvoor u vermindering vraagt. Vul zowel de positieve als negatieve inkomsten in. Is het saldo eigen woning bijvoorbeeld negatief? Vul dan dit negatieve bedrag in. Dit geldt voor alle negatieve bedragen uit box 1, behalve de persoonsgebonden aftrek. Vul de bruto-inkomsten in, dus houd geen rekening met de eventuele buitenlandse belasting die op deze inkomsten is ingehouden. Bij winst uit een buitenlandse onderneming houdt u wel rekening met de kosten. Vermeld dan de winst vóór er belasting over is geheven.

Ruimtegebrek?

Vul op de bovenste twee regels de twee hoogste bedragen in en het totaal van de overige bedragen op de derde regel.

Bij vraag 98b

Vermeld de inkomsten waarvoor u vermindering vraagt door keuze voor binnenlandse belastingplicht. Vul de bruto-inkomsten in, dus houd geen rekening met de eventuele buitenlandse belasting die op deze inkomsten is ingehouden.

Ruimtegebrek?

Vul op de eerste regel het hoogste bedrag in en het totaal van de overige bedragen op de tweede regel.

Bij vraag 98c

Vermeld uw bezittingen waarvoor u vermindering vraagt door keuze voor binnenlandse belastingplicht, bijvoorbeeld spaargeld. Trek van de waarde van de buitenlandse bezittingen eventuele schulden voor deze bezittingen af.

Ruimtegebrek?

Gaat het om meer dan één bedrag? Vul dan alleen het totaalbedrag in.

Bij vraag 98d

Vermeld de onroerende zaken buiten Nederland die niet in box 1 vallen. Trek van de waarde van deze onroerende zaken de eventuele schulden voor deze bezittingen af.

De landcodes vindt u in de tabel op bladzijde 8.

Bij vraag 98e

Hebt u inkomsten aangegeven waarvoor een verlaagd tarief mogelijk is op grond van:

- de Belastingregeling voor het Koninkrijk (inwoners op Curaçao, Aruba of Sint Maarten) of
- een belastingverdrag dat Nederland met uw woonland heeft gesloten?

Vermeld dan deze inkomsten, het tarief dat van toepassing is, de landcode en het bedrag van de inkomsten waarop dat verlaagde tarief van toepassing is. Hebt u bijvoorbeeld rente of dividend genoten uit aanmerkelijk belang (box 2)? Dan kunt u een verlaagd tarief van 10% of 15% krijgen.

De landcodes vindt u in de tabel op bladzijde 8.

99 Nederlandse inkomsten waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen

Het is mogelijk dat u in de aangifte inkomsten (positieve of negatieve) hebt vermeld waarover Nederland geen of beperkt inkomstenbelasting mag heffen. Dat zal vaak het geval zijn als u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Maar ook als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige kan het zijn dat u aangifte hebt gedaan van inkomsten waarover Nederland geen belasting of tegen een beperkt tarief belasting mag heffen.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Dan is vraag 99 niet op u van toepassing. Vul vraag 98 in.

Als u voor de buitenlandse periode in 2011 niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Dan hebt u bij de vragen 15 tot en met 66 voor de buitenlandse periode alleen uw Nederlandse inkomsten en bezittingen vermeld. Het kan zijn dat de Nederlandse belastingdienst geen (of tegen een lager tarief) belasting mag heffen over één of meer Nederlandse inkomensbestanddelen. Dit is het geval als in het belastingverdrag tussen Nederland en uw woonland is bepaald dat het betreffende 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 tabel op bladzijde 8 vindt u een overzicht van de meeste landen waarmee Nederland een belastingverdrag heeft.

Berekening van de vrijstelling

Als u niet in Nederland woont en u koos niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan geeft u in Nederland uitsluitend uw Nederlandse inkomsten aan. Het is mogelijk dat u over deze inkomsten ook belasting moet betalen in een ander land. Om te voorkomen dat u in beide landen belasting moet betalen, kunt u in Nederland belastingvrijstelling krijgen. Voorwaarde voor de vrijstelling is dat het vrij te stellen Nederlandse inkomen per saldo positief is. De Nederlandse belastingdienst stelt aan de hand van uw aangifte de aftrek vast.

Uitgangspunt bij de berekening is dat het niet in Nederland te belasten inkomen in mindering wordt gebracht op uw totale inkomen.

Voorbeeld

U woont in Spanje en uw belastbare inkomen uit werk en woning (box 1) is € 25.000. Uw inkomen bestaat 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 kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 99a

Vermeld de inkomsten die u eerder in deze aangifte bij vraag 15 tot en met 55 hebt ingevuld en waarvoor u vraagt om vrijstelling van belasting.

Bij vraag 99b

Vermeld de inkomsten die u eerder in deze aangifte bij vraag 57 hebt ingevuld en waarvoor u een beroep doet op vrijstelling van belasting.

Bij vraag 99c

Hebt u inkomsten aangegeven waarvoor een verlaagd tarief mogelijk is op grond van:

- de Belastingregeling voor het Koninkrijk (inwoners op Curaçao, Aruba of Sint Maarten) of
- het belastingverdrag dat Nederland met uw woonland heeft gesloten?

Vermeld dan deze inkomsten, het tarief dat van toepassing is, de landcode en het bedrag van de inkomsten waarop dat verlaagde tarief bij deze vraag van toepassing is. Hebt u bijvoorbeeld rente of dividend genoten uit aanmerkelijk belang (box 2)? Dan kunt u een verlaagd tarief van 10% of 15% krijgen.

De landcodes vindt u in de tabel op bladzijde 8.

100 Verzekeringsplicht volksverzekeringen

In principe bent u verzekerd voor de volksverzekeringen in het land waarin u woont. U bent dus in 2011 in de binnenlandse periode verzekerd in Nederland. In een aantal situaties bent 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 2011 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 detachingsregeling 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 2011 jonger dan 30 jaar.
- Overige bijzondere situaties waarin u op grond van internationale regelingen onder de Nederlandse sociale verzekeringen valt.

Gemoedsbezwaarde

Het kan zijn dat u principieel bezwaar hebt tegen volksverzekeringen. U bent dan gemoedsbezwaarde. U kunt dan een vrijstellingsverklaring krijgen van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). U hoeft dan bij uw aangifte niet om vrijstelling premie volksverzekeringen te vragen. Uw vrijstelling is al bij ons bekend.

Bij vraag 100b

Vul de periode in waarin u in 2011 in Nederland verplicht verzekerd was voor de AOW en Anw.

Voorbeeld

U was van 1 januari 2011 tot en met 31 juli 2011 in Nederland in loondienst. Uw periode van premieplicht is 1 januari 2011 tot en met 31 juli 2011.

Bij vraag 100d

Vul de periode in waarin u in 2011 in Nederland verplicht verzekerd was voor de AWBZ en Zorgverzekeringswet (Zvw).

Bij vraag 100e

Vul de periode in waarin u in 2011 inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland had (periode van belastingplicht). Dat u kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige is hierop niet van invloed.

Voorbeeld

U was van 1 januari 2011 tot en met 3 juli 2011 in Nederland in loondienst en u hebt gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Uw periode van belastingplicht is ook 1 januari 2011 tot en met 3 juli 2011. Vul deze periode in bij vraag 100e.

Let op!

Als u twee of meer keren een periode premieplichtig of belastingplichtig was, vul dan één aaneengesloten periode in die net zo lang is als de kortere perioden samen.

Voorbeeld

Als u van 1 maart 2011 tot en met 3 mei 2011, van 1 oktober tot en met 3 december 2011 premieplichtig of belastingplichtig was, vul dan bij vraag 100b en 100d of 100e de periode 1 maart 2011 tot en met 6 augustus 2011 in.

101 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 € 33.436 (of € 33.485 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 inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen hebt u recht op dezelfde aftrekposten als een inwoner van Nederland. Belastingverdragen zijn niet van toepassing op de heffing van premie voor volksverzekeringen.

Hebt u een fiscale partner? Dan kunt u ook de kosten van uw fiscale partner aftrekken, die uw fiscale partner al in het woonland heeft afgetrokken.

Als u een fiscale partner hebt, dan kunt u de gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. U hoeft hiervoor niet fiscale partners te zijn. Wel moet u voldoen aan de voorwaarden die voor fiscaal partnerschap gelden, met uitzondering van de voorwaarde dat u gekozen moet hebben voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

Let op!

Als u en uw fiscale partner allebei gekozen hebben voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan moet u dezelfde verdeling maken als voor de inkomstenbelasting.

Voorbeeld

U woont in België en bent met uw echtgenoot in gemeenschap van goederen getrouwd. U hebt alleen loon uit Nederland en een eigen woning in België met een hypothecaire lening. Uw echtgenoot heeft geen eigen inkomsten. U kiest niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. U mag voor de belasting geen rekening houden met uw eigen woning. Voor de premieheffing volksverzekeringen mag u rekening houden met uw eigen woning. Omdat u een echtgenoot hebt, mag u daarbij het saldo onderling verdelen.

Premie-inkomen afhankelijk van periode premieplicht en belastingplicht

Was u heel 2011 premieplichtig in Nederland? Ga dan bij het invullen van het premie-inkomen uit van de periode in 2011 dat u in Nederland premieplichtig was.

Was u niet heel 2011 premieplichtig in Nederland? En was de periode van uw premieplicht in 2011 **langer** dan de periode van uw belastingplicht (of was u in 2011 niet belastingplichtig in Nederland)? Ga dan bij het invullen van het premie-inkomen uit van de periode van uw premieplicht.

Was u niet heel 2011 premieplichtig in Nederland? En was de periode van uw premieplicht in 2011 **korter** dan de periode van uw belastingplicht? Ga dan bij het invullen van het premie-inkomen uit van de periode in 2011 dat u in Nederland belastingplichtig was.

Let op!

Dat u over de periode dat u belastingplichtig bent uw premie-inkomen moet vermelden, betekent niet dat u over dat hele tijdvak ook premie volksverzekeringen verschuldigd bent.

Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 101a

Neem over van vraag 14 en 24.

Bij vraag 101b

Zie de toelichting bij vraag 25a en 26a.

Bij vraag 101c

Zie de toelichting bij vraag 27a en 28a.

Bij vraag 101d

Zie de toelichting bij vraag 30 en 31.

Bij vraag 101e

Zie de toelichting bij vraag 32 en 33.

Bij vraag 101f

Zie de toelichting bij vraag 36 en 37.

Bij vraag 101g

Zie de toelichting bij vraag 44 en 45.

Bij vraag 101h

Zie de toelichting bij vraag 46 en 47.

Bij vraag 101i

Zie de toelichting bij vraag 38 en 39.

Bij vraag 101j

Zie de toelichting bij vraag 48 en 49.

Bij vraag 101k

Zie de toelichting bij vraag 50 en 51.

Bij vraag 101l

Zie de toelichting bij vraag 54 en 55.

Bij vraag 101m

Zie de toelichting bij vraag 42p/q en 43q/r. Als uw saldo eigen woning negatief is, zet dan een minteken voor het bedrag.

102 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 101. Bij de berekening van uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen hebt u recht op dezelfde aftrekposten als een inwoner van Nederland. Deze aftrekposten kunt u hier opgeven.

Bij vraag 102a

Zie de toelichting bij vraag 52 en 53.

Bij vraag 102b

Zie de toelichting bij vraag 34 en 35.

Bij vraag 102c

Zie de toelichting bij vraag 42s en 43t.

Bij vraag 102d

Zie de toelichting bij vraag 67 tot en met 84.

103 Verplicht verzekerd: premie-inkomen

Bij vraag 103d

Vul hier alleen een bedrag in als u niet al bij vraag 25a, 26a, 27a, 27b, 28a, 28b, of 36d de Nederlandse loonheffing in 2011 hebt ingevuld.

104 Correctie op of vermindering van uw premie-inkomen

Valt een deel van uw inkomen onder de socialezekerheidsregeling van een ander land dan Nederland? Of was u als niet-inwoner van Nederland een gedeelte van 2011 verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen? Dan kunt u in sommige situaties vragen om correctie op of vermindering van uw premie-inkomen.

Correctie premie-inkomen

Was u in 2011 in Nederland verzekerd voor de volksverzekeringen? En was u in die periode buiten Nederland over uw inkomen 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 valt op grond van een internationale regeling onder de socialezekerheidsregeling van een ander land.
- U betaalt in een ander land over een deel van uw inkomen een wettelijke premie voor uitkeringen bij ouderdom en overlijden.

Bij vraag 104a

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. Vul hier het inkomen in waarmee uw premie-inkomen gecorrigeerd moet worden.

Voorbeeld

U was het hele jaar belastingplichtig en verzekerd voor de volksverzekeringen in Nederland. U hebt een inkomen in box 1 van € 70.000 waarvan € 30.000 winst uit België. Het premie-inkomen is daardoor € 70.000 - € 30.000 (correctie) = € 40.000, maar wordt gesteld op maximaal € 33.436 (of € 33.485 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). U vermeldt het bedrag van de correctie in de aangifte. Dat is in dit voorbeeld € 30.000.

Als u in België als zelfstandige werkte en in Nederland in loondienst

In bijzondere gevallen kan het zijn dat u tot 1 mei 2011 gelijktijdig verzekerd was in Nederland en in een ander EU-land. Bijvoorbeeld als u in België werkte als zelfstandige en gelijktijdig in Nederland werkte als werknemer in dienstbetrekking. In dat geval vermindert u uw Nederlandse premie-inkomen met het inkomen waarover u in het andere land premie betaalt.

Vermindering

Viel een deel van uw inkomen op grond van een internationale regeling onder de socialezekerheidsregeling van een ander land? Of betaalde u in een ander land over een deel van uw inkomen een wettelijke premie voor uitkeringen bij ouderdom en overlijden? Dan kunt u in uw aangifte vragen om vermindering 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 104b

Vermeld het saldo van de inkomsten en aftrekposten over de periode waarin u belastingplichtig was, maar niet verzekerd voor de volksverzekeringen.

Voorbeeld

U was van 1 januari 2011 tot en met 31 oktober 2011 belastingplichtig. Maar u was van 1 januari tot en met 30 juni verzekerd voor de volksverzekeringen. Vermeld dan uw premie-inkomen over de periode 1 januari 2011 tot en met 31 oktober 2011. Vul daarna bij 'vermindering premie-inkomen' het saldo in van de inkomsten en aftrekposten over de periode 1 juli 2011 tot en met 31 oktober 2011.

Was u maar een gedeelte van 2011 verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen en was deze periode korter dan de periode van belastingplicht? Dan wordt het premie-inkomen opnieuw berekend op één van de volgende manieren:

- Het premie-inkomen wordt tijdsevenredig berekend over de periode dat u in 2011 verzekerd was.
- Het premie-inkomen wordt verminderd met de inkomsten en aftrekposten uit de periode waarin u niet meer verzekerd was.
- Het premie-inkomen wordt tot een maximum van € 33.436 (of € 33.485 als u geboren bent vóór 1 januari 1946) tijdsevenredig berekend over de periode dat u in 2011 verzekerd was. Was uw werkelijke premie-inkomen hoger dan dit maximum? Dan wordt uw premie-inkomen teruggebracht tot dit maximum en vervolgens tijdsevenredig herrekend over de periode dat u verzekerd was.

Wij voeren alle drie de methoden uit en kijken welke methode voor u het gunstigst is. Deze methode passen wij vervolgens toe.

Voorbeeld

U woonde in Duitsland en was het hele jaar belastingplichtig in Nederland omdat u een vakantiewoning in Nederland hebt (box 3). U werkte in Nederland in loondienst. Het loon was € 15.000. Per 1 augustus stopte u met werken in Nederland en was u niet meer premieplichtig voor de volksverzekeringen. In Duitsland ontving u vanaf 1 augustus een loon van € 25.000.

Methode 1: Berekening evenredig aan de periode

U was 210 dagen in Nederland verzekerd. Het premie-inkomen wordt tijdsevenredig herleid tot $210/360 \times € 40.000 = € 23.333$.

Methode 2: Berekening vermindering

Uw premie-inkomen wordt verminderd met het inkomen over de periode dat u niet meer verzekerd was.

Resultaat: $€ 40.000 - € 25.000 = € 15.000$.

Methode 3: Berekening evenredig maximum premie-inkomen aan de periode

Het maximuminkomen waarover in 2011 premie wordt berekend, is € 33.436 (of € 33.485 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). Het maximum premie-inkomen wordt tijdsevenredig herleid tot $210/360 \times € 33.436 = € 19.504$ (of € 19.532 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

In dit voorbeeld is methode 2 het gunstigst. Het premie-inkomen wordt daarom vastgesteld op € 15.000.

Meer informatie over de berekening van uw premie-inkomen kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

105 Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen

In het algemeen geldt dat u sociaal verzekerd bent in het land waar u werkt. Dit betekent onder meer dat als u buiten Nederland woont maar in Nederland werkt, u in de regel in Nederland verzekerd bent voor ziektekosten op basis van de Zorgverzekeringswet (Zvw). Hiervoor betaalt u premies aan uw zorgverzekeraar. Daarnaast moet u over bepaalde inkomsten een inkomensafhankelijke bijdrage aan ons betalen. U betaalt deze bijdrage over maximaal € 33.427.

Als u buiten Nederland woont, kan de Zorgverzekeringswet dus ook op u van toepassing zijn. Meer informatie hierover vindt u op www.belastingdienst.nl.

Had u in 2011 één of meer van de volgende inkomsten:

- loon
- pensioen
- uitkering
- lijfrente-uitkeringen waarop loonheffing werd ingehouden

Dan hield uw werkgever of uitkeringsinstantie uw inkomensafhankelijke bijdrage hierop in. Dit staat op uw jaaropgaaf.

Had u in 2011 één of meer van de volgende inkomsten:

- winst
- inkomsten uit overig werk, bijvoorbeeld freelance-inkomsten of inkomsten volgens de artiestenregeling
- periodieke uitkeringen waarop geen loonheffing werd ingehouden, bijvoorbeeld alimentatie

Dan betaalt u de inkomensafhankelijke bijdrage via een (voorlopige) aanslag. Uw bijdrage is 5,65% van het totaal van de inkomsten die hierboven staan genoemd.

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 inkomensafhankelijke bijdrage alleen nog over uw andere inkomsten. Was uw loon of uitkering hoger dan € 33.426? Dan hoeft u over die andere inkomsten geen bijdrage meer te betalen.

Geen bijdrage Zorgverzekeringswet

In de volgende gevallen betaalt u geen bijdrage voor de Zvw:

- U hebt in de aangifte bij vraag 100c voor heel 2011 gevraagd om vrijstelling voor de premie AWBZ en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.
- U hebt in de aangifte bij vraag 44c en 45c alimentatie ingevuld. U kreeg deze alimentatie ook al vóór januari 2007 van dezelfde persoon en u had in 2011 geen andere inkomsten.
- U vult in de aangifte bij vraag 105d in dat u heel 2011 militair was.

Bij vraag 105b

Het loon voor de Zorgverzekeringswet staat op de jaaropgaaf die u hebt gekregen van uw werkgever of uitkeringsinstantie. Stuur deze jaaropgaaf niet mee met de aangifte. Tel hier ook het loon mee dat in de winst is opgenomen.

Bij vraag 105c

Kreeg u in 2011 alimentatie van uw ex-partner? En kreeg u deze inkomsten ook al vóór januari 2007 van deze persoon? Dan betaalt u hierover geen bijdrage voor de Zvw. Kruis het hokje in de aangifte aan als u voldeed aan deze voorwaarde.

Bij vraag 105d

Was u in 2011 militair in actieve dienst? Of had u als militair buitengewoon verlof met behoud van militaire inkomsten? Dan regelde Defensie uw ziektekosten. U hoeft dus geen bijdrage voor de Zvw te betalen. U bent wel verzekerd en premieplichtig voor de AWBZ.

Had u tijdens uw dienstverband bij Defensie in 2011 nog andere inkomsten? Dan betaalt u hierover ook geen bijdrage voor de Zvw.

Vermeld de periode waarin u actief militair of militair met buitengewoon verlof was.

Bij vraag 105e

Vermeld het bedrag van de in de winst opgenomen looninkomsten inclusief de ingehouden bijdrage Zorgverzekeringswet. Dit bedrag staat op uw jaaropgaaf onder 'Loon loonbelasting/volksverzekeringen'.

Bij vraag 105f

Was u deelvisser? Dan hebt u uw inkomsten aangegeven als winst uit onderneming. Over deze winst moet u een inkomensafhankelijke bijdrage Zvw betalen.

- Was u als deelvisser eigenaar of mede-eigenaar van het vaartuig? Dan is uw inkomensafhankelijke bijdrage 4,8%. U hoeft deze vraag niet in te vullen.
- Werkte u als deelvisser aan boord van een zeeschip, maar was u geen (mede-)eigenaar? Dan betaalt u geen inkomensafhankelijke bijdrage. Vul bij deze vraag de winst uit onderneming in die u als deelvisser in 2011 behaalde. Dit bedrag wordt afgetrokken van het totale bijdrage-inkomen voor de Zvw.

Meer informatie over deelvisser en de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Bij vraag 105g

Woonde u in 2011 buiten Nederland en was uw werkgever buiten Nederland gevestigd? Dan hield uw werkgever misschien niet de inkomensafhankelijke bijdrage op uw loon in. In dat geval krijgt u een (voorlopige) aanslag van 5,65% van uw bijdrage-inkomen.

Vul uw buitenlandse inkomsten uit loondienst in 2011 in waarover de werkgever geen bijdrage voor de Zvw heeft ingehouden en vergoed.

Bij vraag 105h

Was u in Nederland wel verzekerd voor de Zorgverzekeringswet? Maar betaalde u over een deel van het inkomen al in een ander land een premie of bijdrage voor een wettelijke regeling van ziektekosten? Dan kunt u in de volgende situaties in aanmerking komen voor correctie van het premie-inkomen:

- U viel volgens een internationale regeling ook onder de sociale-zekerheidswetgeving van het land waar u werkte. U werkte bijvoorbeeld in Nederland in loondienst en gelijktijdig in België als zelfstandige.
- U was in Nederland werkzaam als internationaal functionaris of buitenlands overheidsdienaar en had inkomsten uit andere werkzaamheden. Het loon uit dienstbetrekking bij de internationale organisatie of buitenlandse overheid was uitgezonderd van premieheffing. Vul dan dat buitenlandse inkomen in voor correctie van het bijdrage-inkomen.

Bij vraag 105i

Was u een deel van 2011 in Nederland en een ander deel van 2011 buiten Nederland verplicht verzekerd voor ziektekosten? Geef dan aan welk deel van het jaar u in Nederland bent verzekerd. Dit doet u bij vraag 100.

Wilt u om vermindering van uw bijdrage-inkomen vragen? Geef dan aan welk deel van het bijdrage-inkomen u kreeg over de periode dat u wel belastingplichtig, maar niet verzekerd was voor de Zorgverzekeringswet, omdat u in een ander land verplicht verzekerd was voor een wettelijke regeling van ziektekosten.

Meer informatie over buitenlandse inkomsten en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

BELASTING BEREKENEN

**Overzicht van inkomsten
en aftrekposten? Sla de
uitklappagina open.**



BELASTING BEREKENEN: STAP 1

Met de volgende rekenhulp rekent u het totaalbedrag uit van de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dit totaalbedrag hebt u nodig om uit te rekenen of u belasting en premie moet betalen of dat u geld terugkrijgt van ons. De tussen haakjes genoemde bedragen en percentages gelden alleen als u heel 2011 65 jaar of ouder bent.

Waar in de rekenhulp staat: 'Neem over van (.....) op bladzijde 1' moet u een bedrag overnemen uit het overzicht op bladzijde 1 van de 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 A, maar vul maximaal € 18.628 in

Tarief inkomstenbelasting eerste schijf

Bedrag inkomstenbelasting eerste schijf *Bereken 1,85% van B, maar vul maximaal € 344 in*

Trek af: A min B

Neem over van C, maar vul maximaal € 14.808 in (of € 14.857 als u geboren bent vóór 1 januari 1946)

Tarief inkomstenbelasting tweede schijf

Bedrag inkomstenbelasting tweede schijf *Bereken 10,80% van D, maar vul maximaal € 1.589 in (of € 1.604 als u geboren bent vóór 1 januari 1946)*

Trek af: C min D

Neem over van E, maar vul maximaal € 22.258 in (of € 22.209 als u geboren bent vóór 1 januari 1946)

Tarief inkomstenbelasting derde schijf

Bedrag inkomstenbelasting derde schijf *Bereken 42% van F, maar vul maximaal € 9.348 in (of € 9.327 als u geboren bent vóór 1 januari 1946)*

Trek af: E min F

Tarief inkomstenbelasting vierde schijf

Bedrag inkomstenbelasting vierde schijf *Bereken 52% van G*

Tel op **Inkomstenbelasting box 1**

A	
B	
1,85% X	
C	
D	
10,80% X	
E	
F	
42% X	
G	
52% X	
	+
	H

Box 2

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang *Neem over van I op bladzijde 1*

Bedrag inkomstenbelasting *Bereken 25% van I*

Inkomstenbelasting box 2

I	
25% X	
J	

Box 3

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen *Neem over van K op bladzijde 1*

Tarief *Bereken 30% van K*

Inkomstenbelasting box 3

K	
30% X	
L	

Totaal

Inkomstenbelasting box 1 *Neem over van H hiervoor*

Inkomstenbelasting box 2 *Neem over van J hiervoor*

Inkomstenbelasting box 3 *Neem over van L hiervoor*

Tel op **Totaal inkomstenbelasting**

	+
	M

HEFFINGSKORTINGEN BEREKENEN: STAP 2

Rekenhulp heffingskortingen

Bij de berekening van wat u moet betalen of terugkrijgt, wordt rekening gehouden met heffingskortingen. Dit zijn kortingen op de te betalen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. U hoeft dan minder belasting te betalen. Of u bepaalde heffingskortingen kunt krijgen, is afhankelijk van uw persoonlijke situatie.

Algemene heffingskorting <i>Vul altijd in € 1.987 (of € 910 als u 65 jaar of ouder bent)</i>	<input type="text"/>
Arbeidskorting <i>Zie de Rekenhulp arbeidskorting op bladzijde 96</i>	<input type="text"/>
Doorwerkbonus <i>Zie de Rekenhulp doorwerkbonus op bladzijde 97</i>	<input type="text"/>
Inkomensafhankelijke combinatiekorting <i>Lees de toelichting bij vraag 87a</i>	<input type="text"/>
Alleenstaandeouderkorting <i>Lees de toelichting bij vraag 87a</i>	<input type="text"/>
Ouderschapsverlofkorting <i>Lees de toelichting bij vraag 87b</i>	<input type="text"/>
Levensloopverlofkorting <i>Lees de toelichting bij vraag 88</i>	<input type="text"/>
Ouderenkorting <i>Lees de toelichting bij vraag 89</i>	<input type="text"/>
Alleenstaandeouderenkorting <i>Lees de toelichting bij vraag 89a</i>	<input type="text"/>
Jonggehandicaptenkorting <i>Lees de toelichting bij vraag 90</i>	<input type="text"/>
Korting maatschappelijke beleggingen <i>Lees de toelichting bij vraag 91</i>	<input type="text"/>
Korting directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen <i>Lees de toelichting bij vraag 91</i>	<input type="text"/> +
Tel op Totaal heffingskortingen	<input type="text"/> N

Let op!

Werd u in 2011 65 jaar? Dan verandert het tarief. U betaalt namelijk geen AOW-premie meer met ingang van de maand waarin u 65 jaar werd. Dit heeft ook gevolgen voor het bedrag van uw heffingskorting. Meer informatie hierover kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

TE BETALEN OF TERUG TE KRIJGEN BEDRAG: STAP 3

Hieronder rekent u uit of u inkomstenbelasting moet betalen of terugkrijgt.

Verschuldigde inkomstenbelasting

Als u koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Inkomstenbelasting box 1 *Neem over van H op bladzijde 94*

H

Inkomsten in box 1 in de Nederlandse periode, waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen *Neem over het totaal van vraag 98a, maar alleen als het bedrag groter is dan 0. Vul anders 0 in bij W*

Inkomstenbelasting box 1 *Neem over van H op deze bladzijde*

H

Vermenigvuldig: met H

X

Uw 'noemerinkomen' in box 1 voor de berekening van de vermindering *Neem over van F op bladzijde 1*

Aftrek ter voorkoming van dubbele belasting in box 1 voor de Nederlandse periode

*Deel: S door T**

Trek af: H min U

U

V

Totaal heffingskortingen *Neem over van N op bladzijde 95*

N

5,7%
(of 12,3)

X

Belastingdeel heffingskorting *Vermenigvuldig: N met 5,7% (12,3% bij 65+)*

W

Inkomstenbelasting box 1 *Neem over van H op bladzijde 94*

H

Totaal inkomstenbelasting *Neem over van M op bladzijde 94*

M

:

Deel: H door M

X

Vermenigvuldig: W met X

Y

Trek af: V min Y. Als het resultaat negatief is, vul dan 0 in

Z

Inkomsten box 1 *Neem over van A op bladzijde 1*

Uw reisaf trek openbaar vervoer en aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningsschuld *Neem over van vraag 34c, 35c, 42s, en 43t*
Trek af: inkomsten box 1 min AA Uw 'noemerinkomen' in box 1 voor de berekening van de vermindering

AA

BB

Inkomsten in box 1 in de buitenlandse periode, waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen *Neem het totaal over van vraag 98a, maar alleen als het bedrag groter is dan 0. Vul anders 0 in bij FF*

CC

Inkomstenbelasting box 1 *Neem over van H op bladzijde 94*

H

Neem over van Y op deze bladzijde

Y

Trek af: H min Y

DD

Vermenigvuldig: CC met DD

X

Uw 'noemerinkomen' in box 1 voor de berekening van de vermindering *Neem over van BB op deze bladzijde*

Deel: EE door BB Vermindering box 1 wegens keuze binnenlandse belastingplicht

EE

BB

:

FF

Trek af: Z min FF **Verschuldigde inkomstenbelasting box 1**

GG

* Als voor u de minder gebruikelijke 'verrekenmethode' geldt, vul dan bij U het bedrag van de buitenlandse belasting in. Informeer bij twijfel bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Inkomstenbelasting box 2 <i>Neem over van J op bladzijde 94</i>		J
Buitenlandse belasting over uw inkomsten die u bij vraag 97a hebt ingevuld**		HH
<i>Trek af: J min HH</i>		II
Belastingdeel heffingskorting <i>Neem over van W op bladzijde 98</i>		W
Inkomstenbelasting box 2 <i>Neem over van J op bladzijde 94</i>	J	
Totaal inkomstenbelasting <i>Neem over van M op bladzijde 94</i>	M	:
<i>Deel: J door M</i>		JJ
<i>Vermenigvuldig: W met JJ</i>		KK
<i>Trek af: II min KK. Als het resultaat negatief is, vul dan 0 in</i>		LL
Inkomsten in box 2 in de buitenlandse periode, waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen. <i>Neem over het totaal van vraag 98b, maar alleen als het bedrag groter is dan 0. Vul anders 0 in bij QQ</i>		MM
Inkomstenbelasting box 2 <i>Neem over van J op deze bladzijde</i>	J	
<i>Neem over van KK op deze bladzijde</i>	KK	-
<i>Trek af: J min KK</i>		NN
<i>Vermenigvuldig: MM met NN</i>		OO
Voordeel uit aanmerkelijk belang <i>Neem over van G op bladzijde 1 van de toelichting</i>		PP
Vermindering box 2 wegens keuze binnenlandse belastingplicht <i>Deel OO door PP</i>		QQ
<i>Trek af: LL min QQ</i> Verschuldigde inkomstenbelasting box 2		RR

Inkomstenbelasting box 3 <i>Neem over van L op bladzijde 94</i>		L
Rendementsgrondslag van de bezittingen in de Nederlandse periode, waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen. <i>Bereken de waarde van de bezittingen en schulden die u bij vraag 98d hebt ingevuld en vermenigvuldig dit met 4% Het aantal hele maanden dat u in 2011 in Nederland woonde</i>		SS
<i>Vermenigvuldig met SS</i>		TT
<i>Deel: TT door 12</i>		12
Inkomstenbelasting box 3 <i>Neem over van L op deze bladzijde</i>		UU
<i>Vermenigvuldig: L met UU</i>		L
Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen <i>Neem over van K op bladzijde 1</i>		VV
<i>Deel: VV door WW</i> <i>Aftrek ter voorkoming van dubbele belasting in box 3 voor de Nederlandse periode</i>		WW
Verrekenbare bronbelasting <i>Neem over van vraag 97c</i>		XX
<i>Tel op: XX plus YY</i>		YY
<i>Trek af: L min ZZ</i>		ZZ
Belastingdeel heffingskorting <i>Neem over van W op bladzijde 98</i>		W
Inkomstenbelasting box 3 <i>Neem over van L op deze bladzijde</i>	L	
Totaal inkomstenbelasting <i>Neem over van M op bladzijde 94</i>	M	:
<i>Deel: L door M</i>		AC
<i>Vermenigvuldig: W met AC</i>		AD
<i>Trek af: AB min AD. Als het resultaat negatief is, vul dan 0 in</i>		AE

** Er geldt soms een maximum. Informeer bij twijfel bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Neem over van AE op bladzijde 99

AE

Rendementsgrondslag in de buitenlandse periode, waarover Nederland geen belasting mag heffen *Bereken de totale waarde van de bezittingen die u bij 98c en 98d hebt ingevuld*

Het aantal maanden dat u in 2011 in het buitenland woonde *Beschouw een gedeelte van een kalendermaand als een volle maand*

Vermenigvuldig: AF met AG

Deel: AH door 12

Inkomstenbelasting box 3 *Neem over van L op bladzijde 94*

Neem over van AD op bladzijde 99

Trek af: L min AD

Vermenigvuldig: AI met AJ

Totale rendementsgrondslag *Neem over van vraag 65l*

Vermindering wegens keuze binnenlandse belastingplicht *Deel AK door WW*

Trek af: AE min AL **Verschuldigde inkomstenbelasting box 3**

AF
AG
AG X
AH
12 :
AI

L
AD

AJ
AJ X
AK
WW :

AL
AM

Verschuldigde inkomstenbelasting box 1 *Neem over van GG op bladzijde 98*

Verschuldigde inkomstenbelasting box 2 *Neem over van RR op bladzijde 99*

Verschuldigde inkomstenbelasting box 3 *Neem over van AM op deze bladzijde*

Tel op: GG plus RR plus AM **Verschuldigde inkomstenbelasting**

AN

Ga verder met verschuldigde premie volksverzekeringen op bladzijde 102

Verschuldigde inkomstenbelasting

Als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Inkomstenbelasting box 1 *Neem over van H op bladzijde 94*

H

Inkomsten in box 1 in de Nederlandse periode, waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen *Neem over het totaal van vraag 97a, maar alleen als het bedrag groter is dan 0. Vul anders 0 in bij W*

Inkomstenbelasting box 1 *Neem over van H op deze bladzijde*

Vermenigvuldig met H

Uw 'noemerinkomen' in box 1 voor de berekening van de vermindering *Neem over van E min de verrekenbare verliezen op bladzijde 1*
Aftrek ter voorkoming van dubbele belasting in box 1 voor de Nederlandse periode

Deel: U door V*

Trek af: H min W **Verschuldigde inkomstenbelasting box 1**

H
H X
U
V :

W
X

Inkomstenbelasting box 2 *Neem over van J op bladzijde 94*

J

Buitenlandse belasting over uw inkomsten die u bij vraag 98b hebt ingevuld**

Trek af: J min Y **Verschuldigde inkomstenbelasting box 2**

J
Y
Z

* Als voor u de minder gebruikelijke 'verrekenmethode' geldt, vul dan bij W het bedrag van de buitenlandse belasting in. Informeer bij twijfel bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

**Er geldt soms een maximum. Informeer bij twijfel bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Inkomstenbelasting box 1 <i>Neem over van X op bladzijde 100</i>	<input type="text"/>
Inkomstenbelasting box 2 <i>Neem over van Z op bladzijde 100</i>	<input type="text"/>
Inkomstenbelasting box 3 <i>Neem over van PP op bladzijde 101</i>	<input type="text"/>
<i>Tel op: X plus Z plus PP</i> Totaal inkomstenbelasting	QQ +
Totaal heffingskortingen <i>Neem over van N op bladzijde 95</i>	<input type="text"/>
<i>Vermenigvuldig: N met 5,7% (12,3% bij 65+)</i> Belastingdeel heffingskorting	<input type="text"/>
Let op! <i>Als u in de buitenlandse periode in 2011 niet in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten woonde of als inwoner van Duitsland niet onder de 90%-regeling viel, hebt u over heel 2011 geen recht op het belastingdeel van de heffingskorting. Vul dan 0 in. Als u in de buitenlandse periode in 2011 wel in België, Suriname, op Aruba, Curaçao of Sint Maarten woonde of als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling viel, hebt u over heel 2011 recht op het belastingdeel van een beperkt aantal heffingskortingen.</i>	<input type="text"/>
<i>Trek af: QQ min RR</i> Verschuldigde inkomstenbelasting	AN

Verschuldigde premie volksverzekeringen

Uw premie-inkomen <i>Neem over van F op bladzijde 1 van de toelichting, maar als u vraag 100 hebt ingevuld, neem dan het bedrag van vraag 103c. Vul maximaal € 33.436 in (of € 33.485 als u geboren bent vóór 1 januari 1946)</i>	<input type="text"/>
<i>Vermenigvuldig: AO met 31,15% (13,25% bij 65+)</i> Uw premie volksverzekeringen	<input type="text"/>
Totaal heffingskortingen <i>Neem over van N op bladzijde 95</i>	<input type="text"/>
<i>Vermenigvuldig N met 94,3% (87,7% bij 65+)</i> Premiedeel van uw heffingskortingen	<input type="text"/>
<i>Trek af: AP min AQ</i> Verschuldigde premie volksverzekeringen	AR

Al betaalde belasting en premie

Ingehouden loonheffing <i>Neem over van vraag 25a, 26a, 27a, 27b, 28a, 28b, 36d en 37d</i>	<input type="text"/>
Ingehouden dividend- en kansspelbelasting <i>Neem over van vraag 93a en 94a</i>	<input type="text"/>
Ingehouden bronheffing EU-spaarrente <i>Neem over van vraag 93b</i>	<input type="text"/>
Betaald via voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2011	<input type="text"/>
<i>Tel op</i> Totaal al betaalde belasting en premie	AS +

Betalen of terugkrijgen?

Verschuldigde inkomstenbelasting <i>Neem over van AN</i>	<input type="text"/>
Verschuldigde premie volksverzekeringen <i>Neem over van AR</i>	<input type="text"/>
Teruggekregen via Voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2011	<input type="text"/>
<i>Tel op</i>	AT +
Totaal al betaalde belasting en premie <i>Neem over van AS</i>	<input type="text"/>
<i>Trek af</i> Te betalen of terug te krijgen bedrag	AT -
<i>Als AT positief is, moet u meestal betalen. Als AT negatief is, krijgt u dit bedrag meestal van ons terug. U ontvangt hierover bericht.</i>	

Rekenhulp berekening inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

Loon Zorgverzekeringswet waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de inkomensafhankelijke bijdrage heeft ingehouden

Let op! Neem het totaalbedrag over van vraag 105b. Vermeld bij meerdere jaaropgaven het totaalbedrag loon Zorgverzekeringswet

Totaal loon waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de inkomensafhankelijke bijdrage heeft ingehouden

A

Inkomen waarover geen inkomensafhankelijke bijdrage is ingehouden

Belastbare winst uit onderneming *Neem het totaalbedrag over van vraag 14b en 24b. Als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, neem dan het totaalbedrag over van vraag 101a*

Alimentatie ingegaan na 31 december 2005

Buitenlandse uitkeringen *Neem het totaalbedrag over van vraag 32 en 33. Als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, neem dan het totaalbedrag over van vraag 101e*

Inkomsten uit overig werk *Neem het bedrag over van vraag 36 en 37. Als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, neem dan het totaalbedrag over van vraag 101f*

Periodieke uitkeringen die niet onder de loonheffing vallen, maar niet alimentatie *Neem het bedrag over van vraag 46 en 47. Als u niet koos voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, neem dan het totaalbedrag over van vraag 101h*

Buitenlands loon uit loondienst waarover de werkgever geen inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet heeft ingehouden *Neem het bedrag over van vraag 105g*

+

Tel op Bijdrage-inkomen aanslag Zorgverzekeringswet

B

Als B € 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 inkomensafhankelijke bijdrage

Maximaal bedrag waarover de bijdrage verschuldigd is

33.427

Inkomen waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de inkomensafhankelijke bijdrage heeft ingehouden
Neem over van A
Trek af

-

C

Als C € 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 C groter is dan of gelijk aan B, vul hier dan 5,65% van B in
Als C kleiner is dan B, neem dan 5,65% van C
Betaalde voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet 2011

D

E

Trek af: D min E Te betalen of terug te krijgen bedrag

-

F

Als F positief is, moet u meestal betalen. Als F negatief is, krijgt u dit bedrag meestal van ons terug. U ontvangt hierover bericht

