

CHECKLIST AANGIFTE IB

Uitnodiging voor het verstrekken van gegevens voor de aangifte IB over 2023:

Benodigde informatie voor het verzorgen van uw aangifte:

In dit document treft u een overzicht aan van onze informatiebehoeften bij de meest voorkomende onderdelen van de voor u te verrichten aangifte Inkomstenbelasting. Ik beperk mij bewust in de omvang en structuur van dit overzicht, omdat ik het u zo gemakkelijk mogelijk wil maken. Ik benoem de onderwerpen en u bepaalt zelf hoe u ons informeert. Uiteraard is het hierdoor mogelijk dat een specifiek onderwerp dat voor u relevant is, niet is begrepen in deze bijlage. Schroomt u bij twijfel echter niet om contact met mij op te nemen. Het zou zonde zijn als u fiscale aftrekmogelijkheden onbenut laat.

Indieningstermijn van aangifte en rentebetaling:

Aangiften die later dan 1 mei 2024 worden ingediend krijgen te maken met zogenaamde belastingrente. Deze rente wordt door de belastingdienst berekend vanaf 1 juli 2024 en tot 6 weken na de datum van de aanslag (het normale betalingstermijn). Het rentepercentage dat de belastingdienst rekent is ca. 5,5% voor de aangifte inkomstenbelasting. Voor de vennootschapsbelasting (B.V.) geldt hetzelfde maar hierbij is het rentepercentage ca. 8%. Bovendien wordt wel rente berekend over verschuldigde bedragen, maar geen rente vergoed over te vorderen bedragen.

Het is voor mij onmogelijk om van alle klanten de aangiften voor 1 mei in te dienen. Indien het niet mogelijk is om uw aangifte voor 1 mei te verwerken en u wilt toch zoveel mogelijk rente betalingen voorkomen, dan is het mogelijk om een zogenaamde voorlopige aanslag aan te vragen. In dat geval wordt de winst zo goed mogelijk geschat en worden alle overige aftrekposten opgegeven, dit resulteert dan in een te betalen bedrag dat u dan voldoet. Uiteindelijk wordt bij de daadwerkelijke aangifte duidelijk wat er betaald zal moeten worden en hiervan wordt dan het bedrag dat reeds als voorlopige aanslag is opgelegd en betaald, afgetrokken. Blijft er dan nog een bedrag te betalen over, dan betaalt u alleen over dit bedrag de rente en niet over de complete aanslag.

Wilt u de aangifte graag voor 1 mei, neem dan contact met mij op.

VIA (vooraf ingevulde aangifte):

Alle informatie die de belastingdienst reeds over u heeft verzameld, wordt beschikbaar gesteld via de 'vooraf ingevulde aangifte'. Deze informatie klopt echter helaas niet altijd en daarom is het raadzaam om dit te controleren. Ik kan bij de belastingdienst uw VIA inzien. U ontvangt hiervoor van de belastingdienst een brief met daarin een activeringscode die u aan mij kunt verstrekken. Omdat de termijn waarbinnen deze code moet zijn verwerkt beperkt is, stel ik het op prijs als u de code aan mij doorgeeft, zodra u deze ontvangt.



Benodigde informatie voor de aangifte:

ALGEMEEN

Persoonsgegevens

Indien wij nog niet eerder uw aangifte hebben verzorgd, dan vragen wij u van u, uw eventuele partner en eventuele kinderen de volgende gegevens te verstrekken: achternaam, initialen, geslacht, burgerservicenummer en geboortedatum. Als uw situatie gedurende 2023 is gewijzigd, dan graag aard van wijziging en datum vermelden.

Aanslagen

Voorlopige aanslag(en)/teruggave(n)

Jaaropgave

- van inkomsten uit dienstbetrekking
- van uitkering (van UWV, Sociale Verzekeringsbank en dergelijke)
- van een pensioenuitkering of een lijfrente-uitkering waarop loonheffing is ingehouden

Overige

- heeft u andere inkomsten en/of uitgaven dan uit uw bedrijf dan wel zoals hierboven vermeld?
- indien u in loondienst was en u maakt gebruik van een OV-verklaring, wat was dan de enkele reisafstand tussen woning en werk en hoeveel dagen per week maakte u deze reis?

Aftrekposten

Eigen woning

Indien u een eigen woning heeft, dan ontvangen wij graag van u:

- de WOZ-aanslag (peildatum januari 2022 en/of belastingjaar 2023)
- de opgave van uw bank over de betaalde hypotheekrente en de stand van de hypotheeklening
- bent u het afgelopen jaar verhuisd en heeft u uw oude woning nog niet verkocht, dan dient u ook de hypotheekgegevens van deze woning aan te leveren.
- indien u de niet verkochte woning tijdelijk heeft verhuurd dan ontvangen wij graag opgave van de verhuur periode
- heeft u een nieuwe woning gekocht en de oude verkocht dan ontvangen wij graag informatie over de verkoopprijs van uw oude woning, voor uw nieuwe woning ontvangen wij graag de nota van de notaris.
- heeft u verbouwd en hiervoor uw hypotheek verhoogd, ook dan ontvangen hier graag informatie over

Aftrekbare specifieke zorgkosten

Zorgkosten zijn onder voorwaarden aftrekbaar. Voor een indicatie van hetgeen aftrekbaar is, verwijst ik u naar de bijlage 1. Indien kosten aftrekbaar zijn, heeft u ook nog te maken met drempels en opslagen. De beoordeling van de voorwaarden voor aftrekbaarheid is een complexe; overleg hier altijd over met mij.

Alimentatie (LET OP: alimentatie voor kinderen is niet aftrekbaar)

- ontvangen of betaalde alimentatie
- naam en adres gegevens van ex-echtgeno(o)t(e)

Lijfrentepremies

- betaalde premies
- kopie van de polis



Arbeidsongeschiktheidsverzekering

- betaalde premies
- een kopie van de afgesloten polis

Giften

Of u een gift mag aftrekken hangt af van de instelling waaraan u de gift doet en op welke manier u de gift doet.

U mag uw gift onder voorwaarden aftrekken als u deze doet aan:

- een algemeen nut beogende instelling (ANBI) of een culturele ANBI
- een vereniging
- een steunstichting sociaal belang behartigende instelling (SBBI)

U kunt een gift op twee manieren doen:

- als gewone gift: u doet de gift eenmalig of hebt niet laten vastleggen dat u meerdere giften aan de instelling gaat geven.
- als periodieke gift: u hebt dan vast laten leggen dat u jaarlijks een gift doet aan de instelling.

Graag bij de ANBI of SBBI de aansluitcode doorgeven.

Voor gewone giften geldt een drempelbedrag en een maximum. Het drempelbedrag is 1% van uw drempelinkomen, met een minimum van € 60. Wat u meer hebt betaald dan dit drempelbedrag, mag u aftrekken, maar u mag niet meer aftrekken dan het maximum. Dat is 10% van uw drempelinkomen.

Voldoet uw gift aan de voorwaarden voor periodieke giften? Dan mag u het hele bedrag van de gift aftrekken. Er geldt geen drempel en geen maximumbedrag voor periodieke giften.

Wanneer u een gift doet aan een culturele algemeen nut beogende instelling (ANBI), mag u voor de berekening van de aftrekpost deze gift verhogen met 25%. Het maximum wordt dan verhoogd, maar met niet meer dan € 1.250. Er is dit geval geen drempel.



VERMOGEN

Box 3

U betaalt belasting over uw inkomen uit uw vermogen: de zogenoemde grondslag sparen en beleggen (box 3). Dat is de waarde van uw bezittingen min uw schulden op 1 januari van het jaar waarover u aangifte doet, min uw heffingsvrij vermogen. Niet de werkelijke opbrengst wordt belast, maar een percentage van de waarde van de grondslag sparen en beleggen.

De belastingdienst gaat ervan uit dat u meer rendement op uw vermogen behaalt naarmate u meer vermogen hebt. Ook gaan ze ervan uit dat u bij een hoger vermogen meer belegt dan spaart. Bij iedere volgende schijf gebruiken ze daarom een hoger percentage om het rendement over uw vermogen te berekenen.

In de tabel hieronder ziet u hoe de schijven zijn opgebouwd.

Berekening rendement op vermogen over 2023

Schijf	Uw (deel van de) grondslag sparen en beleggen	Percentage 0,03%	Percentage 5,69%	Percentage gemiddeld rendement
1	tot € 50.001	67%	33%	1,898%
2	vanaf € 50.001 tot 950.001	21%	79%	4,501%
3	vanaf € 950.001	0%	100%	5,69%

Verder gaat het heffingsvrij vermogen omhoog naar € 57.000 per persoon.

Voor u en een partner is dit € 114.000

Het vermogen van kinderen onder de 18 jaar valt onder het vermogen van de ouders.

Let op: indien uw woning deel uitmaakt van een VVE dan dient u als vermogen tevens uw aandeel in het reservefonds op te nemen.

Rendementspercentages voor 2023:

Banktegoeden: 0,92%

Beleggingen en andere bezittingen: 6,17%

[Klik hier voor meer info](#)

Specifiek:

Heeft u een aandelenbezit in een bedrijf van meer dan 5 % (niet zijnde uw eigen bedrijf) dan ontvangen we hiervan ook graag een opgave.



BIJLAGE 1
OVERZICHT AFTREKBARE ZORGKOSTEN

Verpleging in een ziekenhuis of een andere instelling	Aftrekbaar
Kosten van huisarts, tandarts, fysiotherapie of specialist	Aftrekbaar
Behandelingen op voorschrift en onder begeleiding van een arts zoals acupunctuur, revalidatie en homeopathie	Aftrekbaar
Kosten van een behandeling door een paramedicus zonder doorverwijzing van een arts	Aftrekbaar onder voorwaarden
Kosten van een ivf-behandeling onder de 43 jaar	Aftrekbaar onder voorwaarden
Door een arts voorgeschreven medicijnen (ook homeopathische middelen)	Aftrekbaar
Hulpmiddelen, hieronder vallen: - steunzolen - gehoorapparaten - scootmobiel en rolstoel (alleen de afschrijving) - aanpassingen aan auto, fiets, computer en dergelijke	Aftrekbaar onder voorwaarden
Andere aanpassingen, bijvoorbeeld aan een auto of fiets	Aftrekbaar
Vervoerskosten naar een arts of ziekenhuis	Werkelijke uitgaven per kilometer aftrekbaar
Hogere vervoerskosten door ziekte of handicap	Aftrekbaar
Dieetkosten	Vast bedrag per dieet aftrekbaar, zie de dieetlijst
Extra gezinshulp vanwege ziekte of invaliditeit	Vast bedrag
Extra kleding en beddengoed	Vaste bedragen aftrekbaar onder voorwaarden
Reiskosten voor ziekenbezoek	Vast bedrag

