



Goedemiddag **naam cliënt**,

Je hebt je aangemeld voor onze hulp bij je belastingaangifte over het jaar 2021.

We hebben hiervoor een afspraak gemaakt voor **afsprakdatum en tijd**.

De afspraak is **online** via beeldbellen. We gebruiken hiervoor deze link: <https://ig.whereby.com/igxl> Zie bijgaande beschrijving van onze Whereby videoservice (*).

Verderop in deze brief vind je:

- een beschrijving van de benodigdheden en onze werkwijze (blz. 2)
- Checklist benodigde gegevens 2021 (blz. 3)
- alle aftrekposten en kortingen over 2021 (blz. 5)
- Slimme geld- en belastingtips 2021 (blz. 8)
- De 10 meest gestelde belastingvragen 2021 (blz. 9).

Veel succes met je voorbereiding voor onze afspraak en het verzamelen van alle benodigde gegevens. Heb je een vraag, bel me gerust! Mijn directe telefoonnummer is 06 2128 0000.

Vriendelijke groet,



jurist en psycholoog

mediationenscheiding.nl • Hazelaarstraat 42 • 4131 AC Vianen (UT)
Tel. 030 205 6666 • <https://mediationenscheiding.nl> • kantoor@mediationenscheiding.nl
BTW NL001272730B39 • KvK 73055859 • IBAN: NL04INGB0008828403 ten name van MindWork • BIC: INGBNL2A

I Op alle relaties, dienstverlening en overeenkomsten zijn onze algemene voorwaarden van toepassing, waarin een beperking van de aansprakelijkheid is opgenomen. Op uw eerste verzoek zal u gratis een exemplaar worden toegezonden. Bovendien zijn de algemene voorwaarden te raadplegen op de website. Zie <https://mediationenscheiding.nl/algemene-voorwaarden>. I



Wat heb je nodig?

1. Je DigiD gebruikersnaam en (het eventueel tijdelijk door jou gewijzigde) wachtwoord voor de belastingaangifte. Heb je een partner? Dan hebben we ook van je partner de DigiD gegevens nodig. Zonder deze gegevens kunnen we geen aangifte doen want hiermee vragen we bij de belastingdienst een machtigingscode aan. Zie hieronder voor meer informatie hierover.
2. Door jezelf vooraf gemaakte foto van bij voorkeur je rijbewijs (voor- en achterzijde!) of identiteitskaart of paspoort voor de wettelijk verplichte identificatie.
3. En het telefoonnummer waar je de volgende twee dagen bereikbaar bent voor het geval dat de accountant bij de eindcontrole van de aangifte nader wil overleggen.

Daarnaast is nodig:

1. Je akkoordverklaring met de belastingaangifte-overeenkomst, onze algemene voorwaarden en privacyverklaring. Dit gaat via onze website of per e-mail waar je de documenten vooraf kunt lezen, printen en bewaren.
2. Zie hieronder onze checklist.

Werkwijze:

1. Indien mogelijk heb je de belastingaangifte zelf al zoveel mogelijk ingevuld.
2. We vullen samen de belastingaangifte verder in en letten daarbij extra op de posten in de belastingaangifte die te maken hebben met de scheiding zoals: de financiële en fiscale afspraken in het convenant, de aftrekbare kosten van de scheiding, inkomen of uitgaven aan alimentatie en aftrekposten i.v.m. de eigen woning.
Dit duurt (afhankelijk van de beschikbare administratie) meestal 1-2 uur.
3. Als we dat hebben gedaan zit ons werk erop en wordt het overgenomen door onze accountant die de belastingaangifte zal controleren en zonodig wijzigen. (Soms is het nodig dat er voor overleg nog telefonisch contact is.)
Dit is meestal binnen 2 dagen gedaan.
4. Hierna krijg je bericht dat de aangifte klaar is en door jou digitaal verstuurd kan worden naar de belastingdienst.

Machtigingscode:

1. Met een machtigingscode geeft de Belastingdienst toestemming dat iemand anders jouw belastingaangifte mag doen. Zonder een machtigingscode kunnen wij je niet helpen. Wanneer je ook een afspraak voor je partner maakt, dan heeft deze een eigen machtigingscode nodig.
2. Om een machtigingscode aan te vragen log je in met je DigiD via deze link: <https://machtigen.digid.nl/>
3. Na inloggen klik je op 'machtiging aanvragen' en volg je de verdere instructies. De machtigingscode is direct beschikbaar.



Checklist benodigde gegevens:

1. ALGEMEEN

2. Machtigingscode van de belastingdienst voor de aangifte 2021.
3. De kopie van je aangifte over 2020, inclusief de bijbehorende documenten.
4. Alle documenten die je in 2021 hebt ontvangen van de Belastingdienst, zoals: correctiebrieven, voorlopige en definitieve aanslagen en beschikkingen en voorlopige teruggave.
5. Terugbetaalde toeslagen, zoals: zorgtoeslag en kindgebondenbudget 2021.
6. Belangrijke data uit 2021: samenwonen, huwelijk, overlijden, datum indiening verzoek tot echtscheiding bij de rechtbank, datum in- of uitschrijving bij de gemeentelijke basis administratie.
7. Alle overzichten van inkomsten over 2021 van jezelf en je eventuele echtgenoot of partner.
8. We checken of je recht hebt op toeslagen. Onder bepaalde omstandigheden en voorwaarden kun je aanspraak maken op toeslagen. Denk aan kinderopvang-, huur- of zorgtoeslag. Zorg dat je dit voor jezelf hebt uitgezocht vóór je aangifte doet. We kunnen deze toeslagen ook aanvragen tijdens je aangifte over 2021. Maar je kan ze ook eerder of later aanvragen. Weten welke toeslagen er zijn en of jij recht hebt op toeslag? Kijk dan op de website van de Belastingdienst via deze link
<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/toeslagen>

9. INKOMEN UIT WERK EN UITKERING

10. Jaaropgaven van je salaris, uitkeringen, pensioenen en overzichten van je bijverdiensten en de gemaakte kosten van je bijverdiensten (zowel Nederlandse als buitenlandse jaaropgaven). Ontvang je deze documenten niet automatisch? Dan kun je ze opvragen bij je bank en werkgever. Specificatie inzake ontslagvergoedingen/ transitievergoedingen. Specificatie inzake uitbetaling levensloopverlofregeling.

11. INKOMEN UIT OVERIGE WERKZAAMHEDEN

12. Overzicht van de opbrengsten.
13. Overzicht gemaakte kosten.
14. Overzicht gemaakte reiskosten/km.

15. WOON-WERKVERKEER MET OPENBAAR VERVOER

16. OV-verklaring of reisverklaring van de werkgever. Overzichten van transacties met de OV-chipkaart. Zie deze link: <https://www.ov-chipkaart.nl/vragen-en-antwoorden/hoe-vraag-ik-een-ov-verklaring-aan.htm>

17. BANK- EN/OF SPAARREKENINGEN

18. Van alle rekeningen (incl. van alle thuiswonende kinderen) het saldo op 1 januari 2021.
19. Van alle rekeningen (ook van de kinderen tot 18 jaar) het saldo op 1 januari 2022.
20. Tevens de WOZ-waarde van de vakantiewoning en/of de 2e woning, met de peildatum 1 januari 2020. Deze heb je begin 2021 ontvangen.
21. Saldi van schulden en tegoeden: bij internetbankieren moet je dit eventueel vooraf downloaden.
22. Ook (saldo)informatie over bankrekeningen in het buitenland. Bijvoorbeeld omdat er een woning in het buitenland is.

23. BELEGGINGEN

24. De waarde per 1 januari 2021 van de aandelen.
25. Ingehouden dividendbelasting.
26. De waarde per 1 januari 2021 van cryptovaluta. Je hanteert daarbij de koers op de peildatum van het gebruikte omwisselplatform.

27. LIJFRENTE

28. Polis, betaalde premies. Eventueel een verklaring m.b.t. pensioentekort.
29. Factor A over 2020 (!) die je pensioenfonds/-verzekeraar je verstrekt heeft. Je kunt deze ook vinden op je uniform pensioenoverzicht. Te raadplegen met je DigiD.
30. Bij afkoop van lijfrente eventueel de saldoverklaring opgevraagd bij de Belastingdienst.

31. KAPITAALVERZEKERING

32. Een overzicht van de waarde en
33. een kopie van de polis waaruit blijkt wanneer deze is afgesloten en met welk doel.



34. Gegevens inzake afkoop.

35. EIGEN HUIS, WOONBOOT

36. WOZ-beschikking 2021 (waarde peildatum 1 januari 2020), overzicht rijksbijdrage. Bij verhuizing de datum van in of uitschrijving bij de gemeentelijke basisadministratie.

37. Hypotheek: betaalde rente, schuld per 1 januari en 31 december 2021.

38. In voorgaande jaren berekende hypotheeksplitsing.

39. Bij aan- of verkoop van een woning in het afgelopen jaar: alle hiermee verband houdende kosten, o.a. notarisrekening, taxatienota's en eventuele andere kosten die met de aan- of verkoop verband houden. Ook de verkoopprijs van je oude woning en de hypotheekschuld.

40. Indien de woning zich het buitenland bevindt de waarde in het economisch verkeer op 1 januari 2021.

41. ALIMENTATIE, ONDERHOUDSBIJDRAGE

42. Ontvangen en betaalde bedragen van/aan de ex-partner

43. GIFTEN

44. Aantoonbaar (rekeningafschriften) betaalde bijdrage bijvoorbeeld aan de kerk, instellingen en politieke partijen. Indien het gaat om periodieke gift de schriftelijke overeenkomst (transactienummer).

45. UITGAVEN VOOR ZIEKTE, INVALIDITEIT, DIEET

46. Betaalde kosten (maar niet de kosten die onder het eigen risico vallen). Bijvoorbeeld eigen bijdragen voor:

47. medicijnen, tandartskosten, fysiotherapeut, reiskosten, ziekenbezoek, gehoorapparaat, extra particuliere gezinshulp, dieetverklaring 2021.

48. REISKOSTEN INZAKE ZIEKTE/INVALIDITEIT

49. Bij reizen met eigen vervoer (auto) alle kosten die daarmee verband houden in 2021.

50. Totaal aantal km gereden in 2021.

51. Aantal gereden km naar ziekenhuis/specialisten enz. in 2021.

52. Bij reizen openbaar vervoer en taxi de werkelijk betaalde kosten

53. UITGAVEN TIJDELIJK VERBLIJF THUIS GEHANDICAPTEN 21 JAAR OF OUDER

54. Alle dagen dat de gehandicapten in 2021 thuis waren.

55. Gereden kilometers om de gehandicapten te halen en te brengen.

56. STUDIE

57. Alle kosten gemaakt voor een studie of opleiding, zowel voor eigen beroep als voor een andere studie. Ook die van je echtgenoot of partner. Let op: het betreft hier kosten als collegegeld en kosten voor studieboeken en leermiddelen, aangeschaft voor een studie of opleiding gericht op (toekomstig) beroep.

58. Reiskosten en aanschafkosten van een computer kunnen niet in aftrek worden gebracht.



Zorg dat je alle aftrekposten en kortingen over 2021 op een rijtje hebt:

Bepaalde kosten die je maakt, voor je huis, je studie of de zorg van jezelf en derden, kun je als aftrekpost opvoeren tijdens je aangifte. Zorg dat je van te voren weet welke aftrekposten jij over 2021 kan opvoeren en zorg voor bewijsstukken. Weten welke aftrekposten jij over je aangifte over 2021 mag opvoeren?

UITGAVEN VOOR SPECIFIEKE ZORGKOSTEN

Je mag bepaalde zorgkosten die je voor jezelf of fiscale partner gemaakt hebt als aftrekpost opvoeren. Ook mag je zorgkosten aftrekken die jij gemaakt hebt voor derden. Het gaat hier om jouw kinderen (tot 27 jaar), ouders, broers of zussen die bij je in huis wonen en afhankelijk zijn van jouw zorg. Denk bij aftrekbare zorgkosten aan kosten die je hebt gemaakt voor aanpassingen aan je auto, voor verpleging in een instelling of voor zaken als fysiotherapie en een beugel. Dit is een link naar het overzicht van aftrekbare zorgkosten in 2021:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/belastingaangifte/content/overzicht-zorgkosten>

Belangrijkste voorwaarden:

- Je mag alleen kosten aftrekken die je maakt in verband met ziekte of invaliditeit
- Je kan alleen kosten aftrekken die niet vergoed worden door de zorgverzekeraar of die niet al onder het verplichte en/of vrijwillige eigen risico vallen
- Je kan geen kosten aftrekken waarvoor een wettelijke eigen bijdrage geldt

UITGAVEN VOOR TIJDELIJK VERBLIJF THUIS VAN ERNSTIG GEHANDICAPTEN VAN 21+

Wie een ernstig gehandicapte van 21 jaar of ouder verzorgt in het weekend of tijdens de vakantie, kan de gemaakte kosten voor verblijf en vervoer ook aftrekken. Het gaat hier wel om de verzorging van je kind, of broer of zus of om de verzorging van een gehandicapte van wie je officieel de mentor of curator bent.

BELANGRIJKSTE VOORWAARDEN:

- De gehandicapte is 21+ en verblijft meestal in een Wlz-instelling (Wlz: Wet langdurige zorg)
- Je kan alleen kosten aftrekken die niet vergoed worden door de zorgverzekeraar of die niet al onder het verplichte en/of vrijwillige eigen risico vallen

STUDIEKOSTEN EN SCHOLINGSUITGAVEN

Je kunt studiekosten voor een opleiding voor je werk vanaf 250 euro tot en met 15.000 euro opvoeren als aftrekpost. Denk aan collegegeld, cursusgeld, lesgeld of examengeld en leermiddelen als boeken en software die je voor de opleiding móet hebben. Je kunt alleen nog dit jaar deze studiekosten aftrekken. Na 2021 verdwijnt deze aftrekpost en wordt vervangen door de STAP-regeling.

BELANGRIJKSTE VOORWAARDEN:

- Je ontvangt geen studiefinanciering
- De studie of opleiding is voor jouw (toekomstige) beroep en is een leertraject. Dat wil zeggen dat je kennis opdoet onder begeleiding of toezicht
- Het gaat om kosten voor de opleiding

EIGEN WONING

Voor je eigen huis kun je tal van aftrekposten opvoeren. Denk aan notariskosten voor de hypotheekakte, de hypotheekrente en de erfpacht. Via deze link

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/koopwoning/content/eigen-woning-aftrekbare-kosten> lees je de volledige lijst aan kosten die je wel en niet mag aftrekken.



BELANGRIJKSTE VOORWAARDEN:

- De kosten moeten gemaakt zijn in 2021 om ze over de aangifte van 2021 op te voeren als aftrekpost

ALIMENTATIE

Als jij partneralimentatie betaalt, kun je de periodieke betalingen aftrekken. Ook andere onderhoudsverplichtingen naar je ex zijn aftrekbaar. Zoals ouderdomspensioen dat je als partneralimentatie doorbetaalt of een deel van het eigenwoningforfait als jouw ex in de eigen woning blijft wonen. Het maakt hierbij niet uit of je de alimentatie via de rechter hebt geregeld of rechtstreeks met je ex-partner. Via deze link

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privé/relatie_familie_en_gezondheid/relatie/alimentatie/alimentatie_betalen_voor_uw_ex_partner/alimentatie_betalen_voor_uw_ex_partner zie je een overzicht van de aftrekbare kosten.

BELANGRIJKSTE VOORWAARDEN:

- Het gaat om betalingen aan een ex-echtgenoot of iemand met wie je hebt samengewoond
- Het gaat om betalingen aan een echtgenoot van wie je duurzaam gescheiden leeft: jullie leven niet meer op hetzelfde adres en je hebt een scheidingsverzoek ingediend

LIJFRENTEVERZEKERING

Je kunt lijfrentepremies en storting(en) als aftrekpost opvoeren mits je een pensioentekort hebt. Met je pensioentekort wordt rekening gehouden in de berekening van je zogenoemde 'jaar- en reserveringsruimte'. De hoogte hiervan bepaalt hoeveel premies of storting(en) je mag aftrekken in je aangifte inkomstenbelasting. Dat kun je uitrekenen met deze rekenhulp:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/aftrek-en-kortingen/content/hulpmiddel-lijfrentepremie-2016-en-daarna>.

BELANGRIJKSTE VOORWAARDEN:

- Je hebt een pensioentekort, bijvoorbeeld omdat je in het buitenland hebt gewerkt

REISKOSTEN

Wie met het ov reist voor zijn werk kan deze kosten ook opvoeren als aftrekpost. De hoogte van het af te trekken bedrag hangt af van je reisafstand en het aantal dagen dat je naar je werk reist. De reisaf trek voor 2021 is maximaal 2.185 euro.

BELANGRIJKSTE VOORWAARDEN:

- Je betaalt zelf je reiskosten
- Je reis met het ov naar je werk is langer dan 10 km
- Je reist minstens 1 keer per week of 40 dagen per jaar en je reist per keer binnen 24 uur heen en terug
- Je hebt een openbaarvervoer- of reisverklaring

GIFTEN

Je mag een periodieke gift of een eenmalige donatie aftrekken. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen een gift aan een ANBI (algemeen nut beogende instelling) en een gift aan een vereniging en tussen een eenmalige en een periodieke gift. Voor een eenmalige donatie aan een ANBI geldt een drempelbedrag van 60 euro en een maximumbedrag van 10 procent van je drempelinkomen. Periodieke giften aan een ANBI kun je in zijn geheel aftrekken. Een gift aan een culturele ANBI mag je bij het berekenen van de aftrek zelfs met 25 procent verhogen. Maar maximaal met 1.250 euro. Een periodieke gift aan een vereniging mag je in zijn geheel aftrekken.



BELANGRIJKSTE VOORWAARDEN:

- De gift moet gaan naar een ANBI (algemeen nut beogende instelling) of een vereniging
- De vereniging waaraan je doneert heeft 25 of meer leden
- De vereniging heeft volledige rechtsbevoegdheid. Dat betekent dat de vereniging via een notaris is opgericht en staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel
- De vereniging maakt geen winst
- Je doneert jaarlijks hetzelfde bedrag aan dezelfde vereniging (in een keer of in meerdere keren). En je betaalt het bedrag 5 jaar achter elkaar of langer
- Je hebt vastgelegd wanneer jouw jaarlijkse gift aan de vereniging stopt (bijvoorbeeld na overlijden)

HIER LEES JE MEER OVER AFTREKPOSTEN 2021

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/aftrek-en-kortingen/aftrek-en-kortingen>



BETAAL GEEN (BELASTING)CENT TE VEEL MET DEZE SLIMME GELD- EN BELASTINGTIPS

Wie handig omgaat met belastingen, kan duizenden euro's per jaar besparen op vaste lasten en belastinguitgaven. Hoe dan? En kan jij ook profiteren? Je leest het hier:

BESPAAR OP JE VASTE LASTEN MET TOESLAGEN

Toeslagen zijn een makkelijke manier om je vaste lasten te verlagen. Denk aan huur-, kinderopvang- of zorgtoeslag. De kortingen die je hiermee krijgt, kunnen oplopen tot duizenden euro's per jaar. Zo kun je de verplichte zorgverzekering, die gemiddeld zo'n 1400 euro per jaar kost, flink verlagen met zorgtoeslag. Deze kan oplopen tot wel 199 euro per maand. Ook huurtoeslag kan je honderden euro's per jaar opleveren. Kijk voor meer informatie over toeslagen op de [speciale pagina van de Belastingdienst](#).

VERLAAG JE BELASTINGEN MET HEFFINGSKORTINGEN

Met allerlei heffingskortingen kun je je jaarlijkse belastinguitgaven en premiekosten beperken. Voorbeelden van heffingskortingen zijn de inkomensafhankelijke combinatiekorting voor mensen die werk en zorg voor kinderen combineren of kortingen voor jong gehandicapten. Op de website van de Belastingdienst vind je een [totaaloverzicht van heffingskortingen](#) waarvan je mogelijk kan profiteren.

BETAAL MINDER BELASTING MET AFTREKPOSTEN

Een van de eenvoudigste manieren om je belastingen te verlagen? Met aftrekposten! Denk aan de kosten die je voor je koopwoning maakt. Ook reizen voor je werk of je lijfrente leveren een aantal mooie aftrekposten op. Daarnaast zijn er tal van zogenoemde persoonsgebonden aftrekposten zoals betaalde alimentatie, uitgaven voor specifieke zorgkosten en uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar en ouder. Weten welke aftrekposten jij over je aangifte over 2021 mag opvoeren? En aan welke voorwaarden je dan moet voldoen? Lees meer bij "[Zorg dat je alle aftrekposten en kortingen op een rijtje hebt...](#)".

GEEF WIJZIGINGEN OP TIJD DOOR AAN DE BELASTINGDIENST

Jouw leven verandert continu. Misschien ben je het afgelopen jaar vader of moeder geworden, heb je een huis gekocht of is je huur gestegen. Deze wijzigingen zijn van invloed op de hoogte van je toeslagen en op de kortingen en regelingen waar je aanspraak op kunt maken. Deze moet je wel zelf op tijd doorgeven aan de Belastingdienst. Doe je dat niet (op tijd), dan kun je of een hoop geld mislopen of moet je flink terugbetalen voor de te veel ontvangen toeslagen of regelingen. Gelukkig kan je het hele jaar door je [wijzigingen doorgeven](#).



DIT ZIJN DE 10 MEEST GESTELDE BELASTINGVRAGEN!

1. WELK BEDRAG KAN IK BELASTINGVRIJ SCHENKEN (AAN MIJN KINDEREN)?

Welk bedrag je belastingvrij kan schenken, hangt af van de relatie die jij hebt met degene aan wie je schenkt:

- Aan je eigen kind kun je jaarlijks belastingvrij 5.677 euro schenken. Gaat het om een schenking aan je kleinkind? Dan is het jaarlijkse belastingvrije schenkingsbedrag 2.274 euro.
- Je kan verder aan je eigen kind eenmalig belastingvrij 27.231 euro schenken wanneer je kind tussen de 18 en 40 jaar oud is. Dit bedrag mag worden verhoogd tot 56.724 euro als jouw kind het geld gebruikt voor een studie.
- Je kan tot slot 106.671 euro eenmalig belastingvrij schenken aan je kind of kleinkind tussen de 18 en 40 jaar, maar dan moet jouw (klein)kind dit bedrag wel gebruiken voor de aankoop van een woning of (gedeeltelijke) aflossing van een hypotheek.
- Overige schenkingen zijn niet belastingvrij. Maar je kan sommige schenkingen wel opvoeren als aftrekpost. Bijvoorbeeld een gift aan een goed doel boven de 60 euro.

Hier lees je meer over belastingvrij schenken:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/schenken/schenken-en-schenkbelasting>

2. IK WIL MIJN MAANDELIJKSE TERUGGAVE STOPZETTEN, KAN DAT?

Nee, je kan je maandelijkse (voorlopige) teruggave niet zomaar stopzetten. Gelukkig kan je wel op elk moment in het jaar wijzigingen doorgeven aan de Belastingdienst die van invloed zijn op je teruggave. Denk aan wijzigingen in je hypotheekrenteaf trek, kinderopvangtoeslag of inkomensafhankelijke combinatiekorting. Als daaruit blijkt dat je geen recht meer hebt op een voorlopige aanslag, dan stopt de Belastingdienst deze. Of deze wordt juist verhoogd of verlaagd.

Hier kan jij je wijzigingen doorgeven:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/voorlopige-aanslag/content/hoe-kan-ik-mijn-voorlopige-aanslag-wijzigen>

3. WAAR MOET IK STRAKS OP LETTEN BIJ MIJN BELASTINGAANGIFTE?

- **Doe op tijd aangifte:** dit is misschien een open deur, maar toch vergeten jaarlijks zo'n 300 duizend mensen aangifte te doen. Terwijl het je erg makkelijk wordt gemaakt. De meeste mensen krijgen in januari of februari de jaaropgaaf van hun werkgever of uitkeringsinstantie. Op het moment dat je de jaaropgaaf ontvangt, kun je aangifte doen. Daarnaast krijg je automatisch bericht van de Belastingdienst waarin staat tot wanneer je belastingaangifte kunt doen. De uiterste datum is 1 mei. Ben je toch te laat? Krijg je ook nog een herinnering en een aanmaning van de Belastingdienst.
- **Zorg voor de juiste inkomens- en vermogensgegevens:** zorg dat je in elk geval van te voren deze gegevens en bijbehorende bewijsstukken verzameld hebt: jaaropgaaf van je werk of het UWV, saldo-overzicht van je spaar- en bankrekeningen op 1 januari, overzicht pensioen op 1 januari, machtigingscode als je je aangifte uitbesteedt, overzicht beleggingen en lijfrente, WOZ-beschikking 2021, overzicht betaalde hypotheekrente, alle documenten (over toeslagen en aanslagen) die je in 2021 hebt ontvangen van de Belastingdienst, kopie van je aangifte over 2020.
- **Zorg dat je alle aftrekposten en kortingen op een rijtje hebt:** bepaalde kosten die je maakt, voor je huis, je studie of de zorg van jezelf en derden, kun je als aftrekpost opvoeren tijdens je aangifte. Zorg dat je van te voren weet welke aftrekposten jij over 2021 kan opvoeren en zorg voor bewijsstukken. Hier vind je een overzicht van de aftrekposten en kortingen in 2021:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/aftrek-en-kortingen/aftrek-en-kortingen>

- **Achterhaal of je recht hebt op toeslagen:** onder bepaalde omstandigheden en voorwaarden kun je aanspraak maken op toeslagen. Denk aan huur- of zorgtoeslag. Zorg dat je dit voor jezelf hebt uitgezocht vóór je aangifte doet. Je kunt deze toeslagen aanvragen tijdens je aangifte over 2021. Maar je kan ze ook eerder of later aanvragen. Je kinderopvangtoeslag moet je binnen 3 maanden aanvragen nadat je gebruik maakt van de opvang.



Zorgtoeslag, huurtoeslag en het kindgebonden budget kun je tot 1 september 2022 aanvragen. Weten of jij recht hebt op toeslag? Kijk dan hier: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/toeslagen>

4. ZORGTOESLAGEN, HOE ZIT DAT?

Een zorgtoeslag is een bijdrage die je van de overheid krijgt om de zorgverzekering betaalbaar te houden. Je moet wel aan een aantal voorwaarden voldoen om hier aanspraak op te maken: je moet 18 jaar of ouder zijn, een Nederlandse zorgverzekering hebben (of meeverzekerd zijn met), je inkomen mag in 2021 niet hoger zijn dan 31.138 euro per jaar of met partner niet hoger zijn dan 39.979 euro per jaar. Ook moet je vermogen onder de 118.479 euro blijven of je gezamenlijke vermogen onder de 149.189 euro.

Zo kun jij je zorgtoeslag aanvragen:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/zorgtoeslag/zorgtoeslag>

5. WAT ZIJN DE BELANGRIJKSTE FISCALE WIJZIGINGEN OVER BELASTINGJAAR 2021?

- **Tarieven schijven:** Het basistarief in de eerste schijf is 37,1 procent en geldt tot een inkomen van 68.507 euro. In schijf twee geldt ook dit jaar het toptarief van 49,5 procent voor alle inkomens boven de 68.507 euro. Let op! Ben je AOW gerechtigd dan is er sprake van 3 schijven. Tarief eerste schijf is 19,2 procent en dat geldt tot een inkomen van 35.942 euro. Voor de tweede schijf geldt ook dit jaar een tarief van 37,1 procent en geldt tot een inkomen van 68.507 euro. Daarboven geldt het toptarief van 37,1 procent.
- **Versnelde afbouw hypotheekrente:** de hypotheekrenteafrek wordt afgebouwd naar 37,05 procent in 2023. In 2021 is het maximale tarief voor de hypotheekrente afrek 43 procent.
- **Afbouw aftrekposten:** Sinds 2020 is begonnen met het geleidelijk afbouwen van het tarief van persoonsgebonden aftrekposten, om in 2023 op 37,05 procent uit te komen, als het inkomen meer is dan 68.507 euro. Het gaat hier om aftrekposten als uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (waaronder betaalde partneralimentatie), weekenduitgaven voor gehandicapten, scholingsuitgaven, aftrekbare giften, uitgaven voor specifieke zorgkosten en restant persoonsgebonden aftrek voorgaande jaren. Je kunt deze kosten in 2021 tegen maximaal 43 procent aftrekken.
- **Verlaging eigenwoningforfait:** voor huizen met een WOZ-waarde van 75.000 tot 1.110.000 euro is de bijtelling in 2021 0,5 procent van de WOZ-waarde.
- **Verhoging arbeidskorting:** de arbeidskorting is in 2021 verhoogd. In 2021 is de maximale arbeidskorting 4.205 euro.
- **Algemene heffingskorting:** De algemene heffingskorting is over 2021 maximaal 2.837 euro. Dit bedrag geldt bij een belastbaar inkomen tot 21.044 euro. Bij een hoger belastbaar inkomen bouwt de heffingskorting zich langzaam af tot 0 euro bij een belastbaar inkomen hoger dan 68.508 euro.
- **Verhoging ouderenkorting:** de ouderenkorting gaat omhoog naar 1.726 euro (dat was 1.622 euro in 2020). Het verzamelinkomen moet dan niet hoger liggen dan 38.462 euro.
- **Daling inkomensafhankelijke combinatiekorting:** je kan aanspraak maken op deze korting bij een inkomen hoger dan 5.154 euro. De maximale combinatiekorting die je in 2021 kan krijgen is gedaald naar 2.815 euro. Deze verlaging t.o.v. vorig jaar komt door aanpassing van het begrip co-ouderschap.

6. IK OF MIJN OUDERS HEBBEN ZORGKOSTEN. HOE ZIT DAT, ZIJN DIE AFTREKBAAR?

Je mag bepaalde zorgkosten die je voor jezelf of fiscale partner gemaakt hebt als aftrekpost opvoeren, zolang deze niet vergoed worden door de zorgverzekeraar of vallen onder het verplichte en/of vrijwillig eigen risico. Ook mag je zorgkosten die jij gemaakt hebt voor derden aftrekken. Het gaat hier om kinderen (tot 27 jaar), ouders, broers of zussen die bij je in huis wonen en afhankelijk zijn van jouw zorg.

In deze lijst staan welke zorgkosten je over 2021 wel of niet mag opvoeren als aftrekpost:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/belastingaangifte/content/overzicht-zorgkosten>



7. IK HEB EEN KAPITAALVERZEKERING. MOET IK HIEROVER BELASTINGEN BETALEN?

Een kapitaalverzekering is een levensverzekering waarvoor je maandelijks of jaarlijks een premie betaalt. Deze verzekering wordt op een vooraf afgesproken moment uitgekeerd. Meestal wordt zo'n verzekering afgesloten met het doel om een hypotheek of bedrijfsschuld af te lossen, voor het financieren van de studie van kinderen of voor een vervroegd pensioen.

De uitkering die je uit deze kapitaalverzekering ontvangt, is tot een bepaald bedrag en onder bepaalde voorwaarden belastingvrij. Heb je een kapitaalverzekering die al bestond op 14 september 1999? Dan is een bedrag van 123.428 vrijgesteld van belasting in box 3 sparen en beleggen. Heb je een fiscale partner, dan is dit vrijgestelde bedrag maximaal 2 keer zo hoog. Voorwaarden zijn wel: dat je elk jaar premies hebt betaald. En dat als de jaarlijkse premie stijgt, de hoogste premie die je op jaarbasis betaald hebt, niet meer is dan 10 keer de laagste premie die je hebt betaald op jaarbasis.

Is je kapitaalverzekering gekoppeld aan het aflossen van je eigen woning? En krijg je na 31 maart 2017 een uitkering uit je kapitaalverzekering of bankspaarrekening (spaar- of beleggingsrekening voor de eigen woning)? Dan is het vrijgestelde bedrag 171.000 (2021). Heb je een fiscale partner, dan is je vrijstelling maximaal 2 keer zo hoog: 342.000 euro. Een vereiste is wel dat je met deze uitkering jouw eigen woningschuld aflost. De vrijstelling kan daarbij niet hoger zijn dan de eigenwoningschuld in box 1.

Hier lees je meer:

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkeliik_belang/vermogen/wat_zijn_uw_bezittingen_en_schulden/uw_bezittingen/niet_vrijgesteld_deel_kapitaalverzekeringen

8. IK HEB EEN BIJBAAN. KAN IK GELD TERUGVRAGEN?

Vaak staan jongeren met een bijbaan er niet bij stil dat ze geld kunnen terugvragen bij de Belastingdienst, soms wel tot 250 euro per persoon. Dit kan al als de werkgever minimaal 16 euro loonheffing heeft ingehouden. Dit kun je gemakkelijk terugzien op je loonstrookje of jaaropgave. Daar staat dan bijvoorbeeld 'loonheffingskorting' op of 'arbeidskorting'. Het terug te vorderen bedrag kan flink oplopen, want je kan tot 5 jaar terug aangifte doen.

Terugvragen kan heel eenvoudig online via de site of via de app van de Belastingdienst:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/jongeren/jongeren>

Zorg wel dat je je jaaropgave en je DigiD bij de hand hebt.

9. IK HEB SPAARTEGOED IN HET BUITENLAND. MOET IK DAAR BELASTING OVER BETALEN?

Spaargeld of beleggingen in het buitenland? Dan moet je over de inkomsten daaruit in Nederland belasting betalen. Je moet hiervoor de totale waarde aan je bank- en spaartegoeden en aandelen buiten Nederland op 1 januari van het jaar van aangifte doorgeven. Je hoeft niet bang te zijn dat je dubbel belasting betaalt. Nederland heeft met veel landen een overeenkomst om te voorkomen dat je twee keer belasting betaalt over hetzelfde inkomen.

Hier lees je meer:

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkeliik_belang/vermogen/wat_zijn_uw_bezittingen_en_schulden/uw_bezittingen/bank_en_spaartegoeden_buiten_nederland/

10. HELP, IK BEN TE LAAT MET AANGIFTE DOEN. WAT NU?

Officieel moet je elk jaar voor 1 mei aangifte doen. Wegens omstandigheden kan je echter te laat zijn. Zie je dit van tevoren aankomen, bijvoorbeeld omdat je je papieren nog niet op orde hebt? Dan kun je uitstel aanvragen tot 1 mei. Je kunt dan tot 1 september uitstel krijgen om je aangifte te doen. Dit doe je met je DigiD op de site van de Belastingdienst. Na 1 mei lukt dit in principe niet meer, maar je kunt het nog proberen met een goede reden bij de



Belastingdienst.

Is het 1 mei geweest en ben je een paar dagen te laat? Waarschijnlijk is er dan niet zo veel aan de hand. Doe dan alsnog zo snel mogelijk je aangifte. Ben je echter weken of maanden te laat? Dan kan de Belastingdienst een boete van 369 euro opleggen. Bij herhaaldelijk te laat aangifte doen, kan deze boete oplopen tot 5.278 euro. Gelukkig krijg je als je te laat bent vaak nog een herinnering en een aanmaning van de Belastingdienst waar je binnen 14 dagen op moet reageren.

Uitstel aanvragen kan hier:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/belastingaangifte/content/ik-moet-aangifte-doen-maar-ik-wil-graag-uitstel-kan-dat#>