

2007 | **Toelichting**

Verzoek of wijziging voorlopige
teruggaaf voor buitenlandse
belastingplichtigen

07

Algemene informatie

Wanneer gebruikt u het formulier *Verzoek of wijziging voorlopige teruggaaf voor buitenlandse belastingplichtigen*?

Deze Toelichting hoort bij het formulier *Verzoek of wijziging voorlopige teruggaaf voor buitenlandse belastingplichtigen*. U gebruikt het formulier als u buiten Nederland woont en:

- uw (automatische) voorlopige teruggaaf voor 2007 wilt bevestigen; of
- een voorlopige teruggaaf over 2007 wilt vragen voor aftrekposten en heffingskortingen; of
- uw voorlopige teruggaaf over 2007 wilt wijzigen, stopzetten per 1 januari 2007 of stopzetten in de loop van 2007.

Uw automatische voorlopige teruggaaf

U hoeft uw voorlopige teruggaaf slechts eenmaal aan te vragen.

Voor het volgende jaar ontvangt u dan automatisch een voorlopige teruggaaf.

Ontvangt u een automatische voorlopige teruggaaf 2007, dan is deze teruggaaf gebaseerd op onder andere de voorlopige teruggaaf van het voorgaande jaar. Is uw automatische voorlopige teruggaaf juist en compleet? Dan moet u deze bevestigen. Is uw situatie ten opzichte van het voorgaande jaar gewijzigd of gaat die situatie nog wijzigen? Dan moet u uw automatische voorlopige teruggaaf mogelijk wijzigen of stopzetten.

Wat is voorlopige teruggaaf van inkomstenbelasting?

Als u in Nederland inkomsten heeft die onder de loonheffing vallen, houdt uw Nederlandse werkgever of uitkeringsinstantie loonheffing in op uw loon, uitkering of pensioen. Hij houdt daarbij geen rekening met uw aftrekposten en sommige heffingskortingen. Als u bijvoorbeeld aftrekposten heeft, wordt er op uw loon, uitkering of pensioen meer loonheffing ingehouden dan u aan inkomstenbelasting en eventuele premie volksverzekeringen verschuldigd bent. Na afloop van het jaar kunt u het bedrag dat te veel is ingehouden, terugkrijgen door een aangiftebiljet inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen in te vullen en op te sturen. Maar u kunt het bedrag ook eerder terugkrijgen. U kunt de Belastingdienst vragen om het bedrag dat te veel wordt ingehouden op uw loon, uitkering of pensioen in 2007 in maandelijkse termijnen aan u uit te betalen. Daarvoor kunt u bijgaand formulier *Verzoek of wijziging voorlopige teruggaaf voor buitenlandse belastingplichtigen* gebruiken.

Op basis van de gegevens die u op het formulier invult, berekent de Belastingdienst hoeveel belasting u waarschijnlijk moet betalen. Daarnaast berekent de Belastingdienst het bedrag aan loonheffing dat uw werkgever of uitkeringsinstantie vermoedelijk op uw loon zal inhouden. Het verschil tussen deze twee bedragen is het bedrag dat u van de Belastingdienst krijgt: uw voorlopige teruggaaf. De voorlopige teruggaaf wordt in 2007 door de Belastingdienst in maandelijkse termijnen aan u overgemaakt.

De Belastingdienst verleent alleen een voorlopige teruggaaf als er voldoende Nederlandse loonheffing wordt ingehouden.

Voor welke aftrekposten en heffingskortingen is voorlopige teruggaaf mogelijk?

Voor de volgende aftrekposten kunt u om een voorlopige teruggaaf verzoeken:

- reisaf trek openbaar vervoer;
- het saldo van de inkomsten en aftrekposten van de eigen woning;
- uitgaven voor inkomensvoorzieningen, zoals premies voor lijfrenten;

- te betalen alimentatie of andere onderhoudsverplichtingen;
- kwijtschelding van durfkapitaal;
- te verrekenen verliezen uit werk en woning van voorgaande kalenderjaren;
- uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar;
- ziektekosten of andere buitengewone uitgaven;
- uitgaven voor weekendbezoek van ernstig gehandicapten;
- studiekosten of andere scholingsuitgaven;
- kosten voor een rijksmonumentenpand;
- giften aan bepaalde instellingen;
- restant persoonsgebonden aftrek over voorgaande jaren.

Voor de volgende heffingskortingen kunt u om een voorlopige teruggaaf verzoeken:

- kinderkorting;
- combinatiekorting;
- aanvullende combinatiekorting;
- alleenstaande-ouderkorting;
- aanvullende alleenstaande-ouderkorting;
- ouderschapsverlofkorting;
- algemene heffingskorting (het gaat hier om de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de fiscale partner die geen of een laag inkomen heeft);
- korting voor maatschappelijke beleggingen;
- korting voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen.

Als u in Nederland woont

Woont u in Nederland, vraag dan een formulier voor binnenlandse belastingplichtigen aan bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543, 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.

Inleveren van uw aanvraag en de uitbetaling van de voorlopige teruggaaf

Als u een voorlopige teruggaaf aanvraagt en dit verzoek uiterlijk op 30 november 2006 door de Belastingdienst is ontvangen, krijgt u het bedrag van de voorlopige teruggaaf in twaalf maandelijkse termijnen. U krijgt half januari 2007 de eerste uitbetaling van de voorlopige teruggaaf.

Ontvangt de Belastingdienst het verzoek op of na 1 december 2006 maar uiterlijk 30 november 2007, dan wordt het bedrag van de voorlopige teruggaaf uitbetaald na januari 2007 verdeeld over het aantal resterende maanden. U krijgt de eerste uitbetaling van de voorlopige teruggaaf ongeveer zes weken nadat u het verzoek heeft ingeleverd. De uitbetaling gebeurt alleen in termijnen als het maandbedrag € 23 of meer is. Is het maandbedrag minder, dan wordt het bedrag in één keer uitbetaald. U krijgt nooit een groter bedrag aan voorlopige teruggaaf uitbetaald dan er in 2007 vermoedelijk aan loonheffing wordt ingehouden.

Let op!

Het formulier moet uiterlijk op 30 november 2007 door de Belastingdienst ontvangen zijn, anders betaalt de Belastingdienst geen voorlopige teruggaaf 2007 meer uit.

Voorlopige aanslag

Als uw verzoek om voorlopige teruggaaf in de loop van 2007 wordt ingewilligd en u heeft over het jaar 2007 al een te betalen voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen gekregen, dan vernietigt de Belastingdienst deze voorlopige aanslag. U hoeft dan geen bezwaar te maken tegen de voorlopige aanslag.

Definitieve aanslag

Als u een voorlopige teruggaaf aanvraagt, moet u meestal na afloop van het jaar ook aangifte doen. Aan de hand van deze aangifte beoordeelt de Belastingdienst of uw voorlopige teruggaaf juist was.

Aan de hand van uw aangifte vindt een definitieve afrekening plaats. Daarvoor ontvangt u een definitieve aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Op uw definitieve aanslag staat dan of de aanslag nihil is, of u moet bijbetalen of geld terugkrijgt.

Let op!

Het risico dat u bij uw definitieve aanslag moet bijbetalen kunt u beperken door uw aftrekposten en uw looninkomsten niet te hoog te schatten en uw overige inkomsten niet te laag te schatten. Door uw aftrekposten niet te hoog in te schatten krijgt u een lagere voorlopige teruggaaf.

Als u uw verzoek voorlopige teruggaaf wilt wijzigen in de loop van 2007

Als er in de loop van 2007 iets verandert in uw situatie, dan kunt u uw voorlopige teruggaaf wijzigen. De Belastingdienst past het bedrag van de voorlopige teruggaaf dan aan. U kunt bijvoorbeeld uw voorlopige teruggaaf wijzigen als:

- u verhuist;
- u inkomsten gaat ontvangen die niet onder de loonheffing vallen, zoals alimentatie, freelance-inkomsten of winst uit onderneming;
- u alleenstaande ouder bent en u in de loop van 2007 een partner krijgt;
- het bedrag van uw aftrekposten afneemt.

Situaties waarin u altijd contact moet opnemen met uw belastingkantoor

Neem altijd contact op met uw belastingkantoor als u geen inkomsten in Nederland meer heeft die onder de loonheffing vallen.

Als uw naam of uw adres op de voorlopige teruggaaf niet juist of onvolledig vermeld is

Op de voorlopige teruggaaf staan uw naam en adresgegevens die bij de Belastingdienst 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.

Meer informatie

U kunt op verschillende manieren meer informatie over de voorlopige teruggaaf krijgen.

U kunt schriftelijk of persoonlijk informatie aanvragen bij:
Belastingdienst/Limburg/kantoor Buitenland
Postbus 2865, 6401 DJ Heerlen
Bezoekadres: Kloosterweg 22, 6412 CN Heerlen

Internet

Op de website van de Belastingdienst, onderdeel buitenland, kunt u informatie vinden over verschillende onderwerpen die in deze Toelichting worden behandeld. Het adres is: www.belastingdienst.nl.

Meer informatie over meer specifieke onderwerpen van de voorlopige teruggaaf vindt u in de aanvullende toelichtingen. Deze kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl; of aanvragen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

<i>Aanvullende toelichtingen 2007 buitenland</i>	<i>Bestelcode</i>
Als u of uw fiscale partner in 2007 een aanmerkelijk belang heeft	7659
Als u of uw fiscale partner in 2007 voordeel uit sparen en beleggen heeft	7660
Als u of uw fiscale partner in 2007 aftrek levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar heeft	7661
Aftrek uitgaven voor weekendbezoek van ernstig gehandicapten	7662
Aftrek studiekosten of andere scholingsuitgaven	7663
Aftrek kosten voor een rijksmonumentenpand	7664
Aftrek giften	7665
Aftrek alimentatie of andere onderhoudsverplichtingen	7666
Aftrek kwijschelding van durfkapitaal	7667
Als u in 2007 in aanmerking komt voor andere heffingskortingen	7668
Als u in 2007 een restant persoonsgebonden aftrek heeft	7669

Voor vragen kunt u contact opnemen met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85, op werkdagen van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 08.00 tot 17.00 uur.

Voorlopige cijfers en regels

Bij het maken van deze Toelichting waren de bedragen over het jaar 2007 nog niet definitief vastgesteld. Bij de berekening van uw voorlopige teruggaaf worden wel de meest recente bedragen gebruikt.

Echtgenoot en huisgenoot

Waar in de aangifte of de Toelichting 'echtgenoot' of 'huisgenoot' staat, kunt u ook lezen 'echtgenote' of 'huisgenote'. Waar 'hij' of 'zijn' staat, kunt u ook 'zij' of 'haar' lezen.

Pleegkind

Waar in het formulier of de Toelichting 'kind' staat, kunt u ook lezen 'pleegkind'.

Sofinummer wordt burgerservicenummer

Op 1 januari 2007 verandert het sofinummer in het burgerservicenummer (BSN). Het BSN is hetzelfde nummer als uw sofinummer. Alleen de naam verandert. In uw contacten met de Nederlandse overheid gebruikt u vanaf 1 januari 2007 nog maar één persoonsnummer: uw BSN. Het BSN geldt voor alle overheidsorganisaties, dus ook voor de Belastingdienst. In deze Toelichting en het formulier *Verzoek of wijziging voorlopige teruggaaf 2007* wordt nog de term 'sofinummer' gebruikt. Staat u niet ingeschreven en heeft u nooit ingeschreven gestaan bij een Nederlandse gemeente, dan houdt u een sofinummer.

Sofinummer

Dit is het nummer waaronder u bij de Belastingdienst bent geregistreerd.

Als het nummer niet is ingevuld, kunt u het bijvoorbeeld vinden:

- op uw aangiftebiljet en aanslagbiljetten voor de inkomstenbelasting;
- op uw loonstrook of jaaropgaaf die uw werkgever/uitkeringsinstantie verstrekt;
- op de brief van de Belastingdienst over het sofinummer;
- op uw Nederlandse rijbewijs of paspoort.

Als u uw sofinummer niet kent, stuur dan mee:

- een kopie van uw geldige paspoort of identiteitsbewijs;
- als u gehuwd bent: een kopie van een officieel document met de huwelijksdatum en de namen van u en uw partner;
- een recent officieel bewijs van uw volledige woonadres (inclusief woonland).

Meer informatie hierover kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

1 Voorlopige teruggaaf 2007 aanvragen, bevestigen, wijzigen of stopzetten

1a Voorlopige teruggaaf bevestigen

U heeft een automatische voorlopige teruggaaf 2007 ontvangen. U hoeft alleen nog te controleren of al uw gegevens op de voorlopige teruggaaf kloppen. Controleer ook uw rekeningnummer. Zijn uw gegevens juist en compleet? Bevestig dan altijd uw voorlopige teruggaaf door het formulier in te vullen en terug te sturen.

Let op!

Als u de automatische voorlopige teruggaaf 2007 niet bevestigt, wordt deze ingetrokken door de Belastingdienst.

2 Uw rekeningnummer voor teruggaaf

Als u voor het eerst een voorlopige teruggaaf aanvraagt, vul dan altijd uw rekeningnummer in bij de vraag *Uw rekeningnummer voor teruggaaf*. Vermeld uitsluitend een Nederlands rekeningnummer, maar géén spaarrekening. Als u toch een buitenlands rekeningnummer gebruikt, kan de uitbetaling vertraging oplopen en bovendien kunnen er extra kosten aan verbonden zijn.

Let op!

Als u geen rekeningnummer opgeeft, zal de uitbetaling vertraging oplopen. Ook als het rekeningnummer niet juist is of niet duidelijk leesbaar is, loopt de uitbetaling vertraging op. Controleer uw rekeningnummer daarom goed.

Als u al een voorlopige teruggaaf ontving en op die teruggaaf is een rekeningnummer afgedrukt, dan gebruikt de Belastingdienst dat nummer voor de uitbetaling van de voorlopige teruggaaf. Als u wilt

dat de Belastingdienst een ander rekeningnummer gebruikt, vult u dat andere nummer in bij de vraag *Uw rekeningnummer voor teruggaaf*.

Als u een rekeningnummer opgeeft voor een voorlopige teruggaaf dan gebruikt de Belastingdienst dit rekeningnummer alleen voor de uitbetaling van deze voorlopige teruggaaf. Het nummer wordt niet gebruikt voor andere belastingaanslagen of teruggaven. 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 niet-Nederlands 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.

3 Als u een voorlopige teruggaaf over 2007 wilt aanvragen, wijzigen of stopzetten

Voorlopige teruggaaf aanvragen

U gebruikt dit formulier als u niet in Nederland woont en een voorlopige teruggaaf wilt vragen voor aftrekkosten en heffingskortingen.

Voorlopige teruggaaf stopzetten per 1 januari 2007

U ontvangt een voorlopige teruggaaf, maar de situatie waarop deze voorlopige teruggaaf is gebaseerd bestaat per 1 januari 2007 niet meer. U kunt dan dit formulier gebruiken om de voorlopige teruggaaf met ingang van 1 januari 2007 stop te zetten door het hokje bij vraag 3a aan te kruisen. Onderteken daarna het voorblad en stuur dit terug naar de Belastingdienst.

Let op!

Als u al bedragen voor de voorlopige teruggaaf 2007 heeft ontvangen, krijgt u een nieuwe voorlopige teruggaaf waarop het terug te betalen bedrag is vermeld.

Voorlopige teruggaaf stopzetten in de loop van 2007

U ontvangt een voorlopige teruggaaf, maar de situatie waarop deze voorlopige teruggaaf 2007 is gebaseerd bestaat niet meer. U kunt dan dit formulier gebruiken om de voorlopige teruggaaf stop te zetten met ingang van de maand waarin de wijzigingen zijn opgetreden. U kunt uw voorlopige teruggaaf stopzetten door bij vraag 3b op het formulier de maand in te vullen waarin u uw voorlopige teruggaaf wilt stopzetten. Onderteken daarna het voorblad en stuur dit terug naar de Belastingdienst.

Let op!

De voorlopige teruggaaf wordt stopgezet met ingang van de maand die u op het formulier vermeldt. Als het maandbedrag van uw voorlopige teruggaaf over die maand al is uitbetaald, ontvangt u een nieuwe voorlopige teruggaaf 2007, waarop het terug te betalen bedrag is vermeld.

Als u voor 2007 alléén een wijziging in het fiscale partnerschap wilt opgeven

Als u voor 2007 alléén een wijziging in het fiscale partnerschap wilt opgeven en u heeft géén andere wijzigingen, kruis dan het hokje, *wijziging in uw persoonlijke situatie* aan en volg de instructie.

Als u uw voorlopige teruggaaf wilt wijzigen

Als er in 2007 iets verandert in uw situatie, dan kunt u een nieuw verzoek om voorlopige teruggaaf doen. Maak daarbij opnieuw een zo goed mogelijke schatting voor het hele jaar 2007. De Belastingdienst past het bedrag van de voorlopige teruggaaf dan aan.

Let op!

Vul het formulier **altijd volledig** in als u het gebruikt voor een wijziging in uw:

- inkomsten;
- aftrekposten;
- recht op heffingskortingen.

Stuur het formulier terug naar de Belastingdienst. Vergeet niet het voorblad te ondertekenen.

4 Uw premieplicht en belastingplicht in Nederland

Bij de vraag *Bent u in 2007 in Nederland verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen?*

In de regel betaalt iedereen die in Nederland woont premie voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en AWBZ). Niet-inwoners van Nederland zijn meestal niet verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen en hoeven dus ook geen premies te betalen. In een aantal situaties zijn niet-inwoners wel verzekerd voor de Nederlandse volksverzekeringen op grond van de Nederlandse wetgeving en internationale regelingen.

U kunt onder andere premieplichtig zijn voor de premie volksverzekeringen in Nederland als u:

- inkomsten heeft die onder de Nederlandse loonheffing vallen; of
- als zelfstandige werkt in Nederland.

Als uw inkomsten onder de Nederlandse loonheffing vallen, kunt u premieplichtig zijn voor de AOW, de Anw en de AWBZ. Op uw loonstrookje of uitkeringsspecificatie staat voor welke verzekering u premieplichtig bent. Als u 65 jaar of ouder bent, bent u niet meer premieplichtig voor de AOW.

Let op!

Als u zich vrijwillig heeft verzekerd voor de volksverzekeringen, bent u niet verplicht verzekerd.

Bij de vraag *Heeft u in 2007 inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland?*

U bent belastingplichtig in Nederland als u inkomsten heeft waarbij een sterke band met Nederland aanwezig is. Het gaat bijvoorbeeld om de situatie dat u:

- loon, pensioen of een uitkering ontvangt in verband met in Nederland verrichte arbeid;
- winst heeft uit een onderneming in Nederland;
- inkomsten uit overige werkzaamheden heeft in Nederland;
- inkomsten heeft uit een Nederlands aanmerkelijk belang.

Verder bent u ook belastingplichtig in Nederland als u (rechten op) één of meer onroerende zaken in Nederland heeft, of rechten op aandelen in de winst van een Nederlandse onderneming. Of Nederland feitelijk over deze inkomsten belasting mag heffen, hangt vervolgens af van het geldende belastingverdrag.

Als u zelf geen Nederlandse inkomsten of bezittingen heeft, maar uw echtgenoot of huisgenoot wel

Onder bepaalde voorwaarden kunt u kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige als u zelf in 2007 geen inkomsten uit Nederland had, maar uw echtgenoot of huisgenoot wel.

De voorwaarden zijn:

- u en uw echtgenoot wonen in één van de landen die vermeld zijn in de tabel op bladzijde 8 of in Nederland;
 - u voldoet beiden aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap.
- Wilt u worden behandeld als binnenlandse belastingplichtige, kruis de vraag *Heeft u in 2007 inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland?* met 'Ja' aan.

In bepaalde situaties kan het voordelig zijn om te kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, hoewel u zelf geen inkomsten uit Nederland heeft. Als u bijvoorbeeld niets of weinig verdient, kunt u in aanmerking komen voor uitbetaling van uw heffingskortingen.

Bij de vraag *Kiest u voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?*

Als u in 2007 in een EU-land woont, kunt u ervoor kiezen om behandeld te worden als binnenlandse belastingplichtige. Dat geldt ook voor een aantal landen buiten de EU (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 ervoor om te worden behandeld als binnenlandse belastingplichtige, dan heeft u net als inwoners van Nederland recht op een aantal gunstige Nederlandse belastingregelingen. Dat betekent onder meer dat u:

- recht heeft op de persoonsgebonden aftrek;
- bij de berekening van uw inkomen in box 3, het inkomen uit sparen en beleggen, gebruik kunt maken van het heffingvrije vermogen;
- recht heeft op het belastingdeel van de voor u geldende heffingskortingen;
- als u gehuwd bent of samenwoont, samen met uw echtgenoot of huisgenoot kunt worden beschouwd als elkaars fiscale partner. U kunt dan bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Ook kan de partner met geen of een laag inkomen in aanmerking komen voor de uitbetaling van de heffingskorting.

Het kan ook nadelig zijn om te kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Het Nederlandse belastingtarief kan bijvoorbeeld hoger zijn dan het belastingtarief dat geldt als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Ook kunnen sommige aftrekposten over een periode van acht jaar teruggedraaid worden als u in een bepaald jaar niet meer voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige kiest.

Op uw aangifte inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen over 2007 maakt u uw definitieve keuze. Als u bij het invullen van de voorlopige teruggaaf bijvoorbeeld kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, kunt u daar op uw aangifte dus nog op terugkomen.

Voldoet u aan de voorwaarden en kiest u voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, ga dan bij het invullen van de rest van uw aangifte uit van ál uw inkomsten. Dat wil zeggen: uw inkomsten uit Nederland en uw inkomsten buiten Nederland. Dat geldt ook voor uw aftrekposten en vermogensbestanddelen. Dat u ook uw niet-Nederlandse inkomsten moet aangeven, betekent niet dat u daarover

ook in Nederland belasting moet betalen: de Belastingdienst geeft u bij de berekening van uw inkomstenbelasting een vermindering voor de inkomsten waarvan u in Nederland geen aangifte hoeft te doen als u niet zou hebben gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Zie de toelichting bij vraag 29.

Als u niet kiest of niet kunt kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Kiest u niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige en woont u niet in België, Suriname, op de Nederlandse Antillen of Aruba en valt u als inwoner van Duitsland niet onder de 90%-regeling, dan geldt:

- uw echtgenoot of huisgenoot kan niet als uw fiscale partner worden beschouwd;
- u heeft bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen geen recht op een heffingvrij vermogen;
- u heeft voor de berekening van uw inkomstenbelasting geen recht op de persoonsgebonden aftrek. Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen;
- u heeft geen recht op het belastingdeel in uw heffingskortingen.

U woont in 2007 in België

Als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige en u woont in 2007 in België, dan gelden voor u de volgende regels:

- u heeft voor de berekening van uw inkomstenbelasting recht op een beperkt aantal persoonsgebonden aftrekposten. Als u in België woont wordt de hoogte van uw persoonsgebonden aftrek beperkt tot het deel dat gelijk is aan het deel van uw in Nederland belaste inkomsten ten opzichte van uw totale inkomsten. U kunt dit deel berekenen met Rekenhulp C op bladzijde 35. Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen;
- u heeft geen recht op het belastingdeel van:
 - de arbeidskorting;
 - de heffingskortingen voor maatschappelijke beleggingen en voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen;
 - de jonggehandicaptenkorting;
 - de ouderenkorting; én
 - de alleenstaande-ouderenkorting;
- u heeft bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen recht op het heffingvrije vermogen. U moet het heffingvrije vermogen wel vermenigvuldigen met het deel dat gelijk is aan het deel van uw in Nederland belaste inkomsten ten opzichte van uw totale inkomsten. U kunt dit deel berekenen met Rekenhulp C op bladzijde 35;
- als uw echtgenoot of huisgenoot weinig inkomen heeft, heeft hij recht op uitbetaling van (een deel van) de heffingskorting. Hiervoor geldt wel de voorwaarde dat uw echtgenoot of huisgenoot in Nederland belaste inkomsten moet hebben;
- als u een echtgenoot of huisgenoot heeft, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten (de zogenoemde gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten) onderling verdelen. Hiervoor geldt ook de voorwaarde dat uw echtgenoot of huisgenoot in Nederland belaste inkomsten moet hebben.

U woont in 2007 in Suriname, op de Nederlandse Antillen of Aruba

Als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige en u woont in 2007 in Suriname, op de Nederlandse Antillen of Aruba, dan gelden voor u de volgende regels:

- u heeft voor de berekening van uw inkomstenbelasting recht op een beperkte persoonsgebonden aftrek. Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen;

- u heeft geen recht op het belastingdeel van:
 - de arbeidskorting;
 - de heffingskortingen voor maatschappelijke beleggingen en voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen;
 - de jonggehandicaptenkorting;
 - de ouderenkorting; én
 - de alleenstaande-ouderenkorting;
- u heeft bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen recht op het heffingvrije vermogen;
- als uw echtgenoot of huisgenoot geen of weinig inkomen heeft, heeft hij recht op uitbetaling van (een deel van) de heffingskorting;
- als u een echtgenoot of huisgenoot heeft, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten (de zogenoemde gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten) onderling verdelen.

U woont in 2007 in Duitsland én verzoekt om toepassing van de 90%-regeling

Als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige en u woont in 2007 in Duitsland, dan heeft u mogelijk recht op de zogenoemde 90%-regeling. Voorwaarde is dat u over minimaal 90% van uw totale inkomsten – bij gehuwden minimaal 90% van het totale inkomsten van u beiden – belasting moet betalen in Nederland.

Bovendien moet u of uw echtgenoot in Nederland belaste inkomsten uit (tegenwoordige of vroegere) dienstbetrekking hebben.

Dit wordt de 90%-regeling genoemd. Als u gebruikmaakt van de 90%-regeling, dan geldt:

- u heeft voor de berekening van uw inkomstenbelasting recht op een beperkte persoonsgebonden aftrek. Voor de berekening van de premie volksverzekeringen mag u wel de hele persoonsgebonden aftrek toepassen;
- u heeft geen recht op het belastingdeel van:
 - de arbeidskorting;
 - de heffingskortingen voor maatschappelijke beleggingen en voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen; én
 - de jonggehandicaptenkorting;
- u heeft bij de berekening van uw voordeel uit sparen en beleggen recht op het heffingvrije vermogen;
- als uw echtgenoot geen of weinig inkomen heeft, heeft hij recht op uitbetaling van (een deel van) de heffingskorting;
- als u gehuwd bent, mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten (de zogenoemde gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten) onderling verdelen.

5 Als u in 2007 een echtgenoot of huisgenoot heeft

Bij de vraag Kiest uw echtgenoot of huisgenoot ook voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

U kunt alleen elkaars fiscale partner zijn als u beiden kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Ook als één van beiden in Nederland woont en de ander kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, kunt u elkaars fiscale partner zijn. Als uw partner ook kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, onderteken dan beiden het verzoek om voorlopige teruggaaf.

Fiscaal partnerschap

Als u gehuwd bent of samenwoont, kan het bij sommige gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten lastig zijn te bepalen welk deel u of uw partner moet aangeven. U hoeft dit niet uit te zoeken als u fiscale partners bent. U kunt dan met uw fiscale partner afspreken

hoe u de gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten verdeelt. Voorwaarde is wel dat u beiden héél 2007 als elkaars fiscale partner wordt beschouwd en beiden kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

Als u gehuwd bent of samenwoont met een huisgenoot in 2007

Als u gehuwd bent en u kiest beiden voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, zijn u en uw echtgenoot voor de belasting automatisch fiscale partners van elkaar (behalve als u duurzaam gescheiden leeft). Als u ongehuwd samenwoont met een huisgenoot, kunt u onder bepaalde voorwaarden kiezen of u fiscale partners wilt zijn. Een huisgenoot kan iedereen zijn, bijvoorbeeld een vriend of vriendin, broer of zus, zoon of dochter.

Als u een geregistreerde partner bent

Zijn u en uw huisgenoot in 2007 als partners geregistreerd bij de burgerlijke stand, dan gelden voor u beiden dezelfde regels als voor gehuwden.

Als u duurzaam gescheiden leeft

Bent u gehuwd, maar leeft u duurzaam gescheiden, dan beschouwt de Belastingdienst u in die periode als ongehuwd. U leeft duurzaam gescheiden als u niet meer in gezinsverband met uw echtgenoot samenwoont en die situatie is niet als tijdelijk bedoeld. Als u en uw echtgenoot op proef uit elkaar zijn, is de situatie tijdelijk. Als één van u beiden het samenleven definitief niet wil hervatten, is sprake van 'duurzaam gescheiden leven'.

Voorwaarden fiscaal partnerschap als u ongehuwd samenwoont

Als u samenwoont, kunt u samen met uw huisgenoot onder bepaalde voorwaarden ervoor kiezen om als fiscale partners te worden beschouwd. U woont samen als u met een huisgenoot een gezamenlijke huishouding voert. U voert een gezamenlijke huishouding als u en uw huisgenoot gezamenlijk voorzien in huisvesting en voeding. U kunt ook samenwonen als u nog gehuwd bent met een ander. U kunt namelijk duurzaam gescheiden leven van uw echtgenoot en met een andere gehuwde of ongehuwde persoon een gezamenlijke huishouding voeren.

U kunt met uw huisgenoot kiezen voor fiscaal partnerschap als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- U en uw huisgenoot wonen in 2007 meer dan zes maanden onafgebroken samen en voeren een gezamenlijke huishouding.
- U en uw huisgenoot staan in die periode steeds op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente.
- U en uw huisgenoot zijn in 2007 allebei in die periode 18 jaar of ouder. Als u in 2007 samenwoont met uw kind of met uw vader of moeder, dan geldt als voorwaarde dat u beiden op 31 december 2006 27 jaar of ouder bent.

Als u met uw huisgenoot kiest voor het fiscale partnerschap, dan moet u dit doen bij het verzoek om voorlopige teruggaaf of bij de aangifte van u of uw huisgenoot. De keuze die u maakt bij het verzoek om voorlopige teruggaaf, kunt u veranderen bij de aangifte. Als u uw keuze niet verandert, moet u de keuze bevestigen bij de aangifte.

Let op!

Als u samen met uw huisgenoot kiest voor fiscaal partnerschap, moet uw fiscale partner een handtekening plaatsen op het voorblad van uw aangifte.

Als u niet heel 2007 gehuwd bent

Als u niet heel 2007 gehuwd bent of samenwoont, mag u gemeen-

schappelijke inkomsten en aftrekposten alleen verdelen als u er samen voor kiest om heel 2007 als fiscale partners te worden beschouwd. U moet hier dan beiden om verzoeken. Dit verzoek doet u bij het verzoek om voorlopige teruggaaf en geldt alleen voor de verdeling van de gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten. Als u niet beiden verzoekt om heel 2007 als fiscale partners te worden beschouwd, dan geeft ieder zijn eigen inkomsten en aftrekposten aan.

Heeft u vóór of na uw huwelijk ook een fiscale partner?

Het kan zijn dat u in 2007 vóór of na uw huwelijk langer dan zes maanden samenwoont met iemand anders. In deze situatie kunt u twee fiscale partners hebben. Bijvoorbeeld: u voert eerst langer dan zes maanden een gezamenlijke huishouding met uw moeder en u treedt in augustus in het huwelijk. U heeft mogelijk na elkaar twee fiscale partners: uw moeder en uw echtgenoot. Voor het verdelen van gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten kunt u dan maar met één van deze fiscale partners ervoor kiezen om heel 2007 als fiscale partners te worden beschouwd. De andere fiscale partner kan nog van belang zijn voor andere fiscale regelingen, bijvoorbeeld voor de uitbetaling van de algemene heffingskorting.

Te verdelen inkomsten en aftrekposten

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

- het saldo van de inkomsten en aftrekposten van de eigen woning;
- voordeel uit aanmerkelijk belang;
- de waarde van bezittingen en schulden in box 3, zoals effecten, een tweede woning of spaargeld;
- te betalen alimentatie of andere onderhoudsverplichtingen;
- uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar;
- ziektekosten of andere buitengewone uitgaven;
- uitgaven voor weekendbezoek van ernstig gehandicapten;
- studiekosten of andere scholingsuitgaven;
- kosten voor een rijksmonumentenpand;
- giften;
- kwijtschelding van durfkapitaal;
- restant persoonsgebonden aftrek over voorgaande jaren.

Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

Deze aftrekpost mag u ook verdelen met uw fiscale partner, maar u moet deze aftrekpost in dezelfde verhouding verdelen als het saldo van de inkomsten en aftrekposten van de eigen woning.

Welke inkomsten en aftrekposten kunt u niet verdelen?

De volgende inkomsten en aftrekposten kunt u niet verdelen met uw fiscale partner:

- winst uit onderneming (inclusief ondernemersaftrek);
- loon, uitkering of pensioen;
- reisaftrek openbaar vervoer;
- bijverdiensten en inkomsten als freelancer, alfahulp, artiest of beroepssporter;
- ontvangen alimentatie en andere periodieke uitkeringen;
- uitgaven voor inkomensvoorzieningen, zoals premies voor lijfrenten;
- negatieve uitgaven voor inkomensvoorziening;
- negatieve persoonsgebonden aftrek.

Hoe verdelen?

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, mogen u en uw fiscale partner de gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten in het verzoek om voorlopige teruggaaf tussen u beiden verdelen zoals u dat beiden wilt. Iedere verdeling is toegestaan zolang het totaal maar 100% is. U kunt bij elke vraag over gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten opnieuw voor een verdeling kiezen. De manier waarop

u de inkomsten en aftrekposten verdeelt, kan van invloed zijn op de belasting en premie die u betaalt of terugkrijgt.

De verdeling van de inkomsten en aftrekposten die u op dit verzoek om voorlopige teruggaaf aangeeft, kunt u nog wijzigen op uw aangifte inkomstenbelasting over 2007. Het is dan echter wel mogelijk, dat u de ontvangen voorlopige teruggaaf geheel of gedeeltelijk moet terugbetalen.

6 Gegevens van uw fiscale partner

Sofinummer fiscale partner

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

- het aangiftebiljet en de aanslagbiljetten voor de inkomstenbelasting van uw fiscale partner;
- de loonstrook of de jaaropgaaf die de werkgever of uitkeringsinstantie van uw fiscale partner heeft verstrekt;
- de brief van de Belastingdienst aan uw fiscale partner over het sofinummer;
- het Nederlandse rijbewijs, identiteitsbewijs of paspoort van uw fiscale partner.

Als uw fiscale partner zijn sofinummer niet kent

Als uw fiscale partner zijn sofinummer niet kent, stuur dan met het verzoek om voorlopige teruggaaf mee:

- een kopie van een geldig identiteitsbewijs waaruit zijn naam, voorletters en geboortedatum blijken;
- als u gehuwd 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 Verzoek voorlopige teruggaaf stuurt u met de bijlagen naar:
Belastingdienst Limburg/kantoor Buitenland, Postbus 2865,
6401 DJ Heerlen.

Meer informatie hierover kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

7 Woonland in 2007

Fiscaal partnerschap is alleen mogelijk als u beiden kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. In sommige situaties kunnen u en uw echtgenoot of huisgenoot ook gebruikmaken van een aantal gunstige regelingen voor fiscale partners als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. U moet dan wel wonen in België, Suriname, op de Nederlandse Antillen of Aruba 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.

7a U woont in 2007 in België, Suriname, op de Nederlandse Antillen of Aruba en u kiest niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Als u gehuwd bent of als u uw partnerschap heeft laten registreren bij de burgerlijke stand, voldoet u automatisch aan de voorwaarden (behalve als u duurzaam gescheiden leeft). Woont u ongehuwd samen, dan moet u aan alle volgende voorwaarden voldoen:

- U en uw huisgenoot wonen in 2007 meer dan zes maanden onafgebroken samen en voeren een gezamenlijke huishouding.
- U en uw huisgenoot staan in die periode op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente.
- U en uw huisgenoot zijn in 2007 allebei in die periode 18 jaar of ouder. Als u in 2007 samenwoont met uw kind of met uw vader of moeder, dan geldt als voorwaarde dat u beiden op 31 december 2006 27 jaar of ouder moest zijn.

Als u in België woont, geldt hiervoor wel de voorwaarde dat u beiden in 2007 in Nederland belaste inkomsten moet hebben.

Voldoet u aan deze voorwaarden, dan kunt u gebruikmaken van sommige regelingen die gelden voor fiscale partners. Zo kunt u het heffingvrije vermogen in box 3 aan de ander overdragen en kunt u gebruikmaken van de verhoging van de heffingskorting voor niet- of weinigverdienende partners (vraag 20). Ook kunt u uw zogenoemde gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten onderling verdelen.

7b U valt als inwoner van Duitsland onder de 90%-regeling en u kiest niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

Als u gehuwd bent of als u uw partnerschap heeft 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 ongehuwd

Tabel landen waarbij keuze voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige mogelijk is

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

samenwoont, zonder uw partnerschap te hebben laten registreren bij de burgerlijke stand.

Voldoet u aan deze voorwaarden, dan kunt u gebruikmaken van sommige regelingen die gelden voor fiscale partners. Zo kunt u het heffingvrije vermogen in box 3 aan de ander overdragen en kunt u gebruikmaken van de verhoging van de heffingskorting voor niet- of weinigverdienende partners (vraag 20). Ook kunt u uw zogenoemde gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten onderling verdelen.

7c Landcode

Vul de landcode in van het land waarin u woont. Deze code bestaat altijd uit drie letters. Zie hiervoor de tabel op bladzijde 8. Als uw land niet in de tabel staat, vermeld dan als landcode XXX. Het kan zijn dat u in 2007 in meerdere landen woont, vul dan de code in van het land waar u het grootste deel van het jaar woont.

8 Als u in 2007 in aanmerking komt voor vrijstelling van premie volksverzekeringen

U kunt in een aantal situaties verzoeken om vrijstelling van premies in Nederland. Bijvoorbeeld als u in de loop van het jaar uw werkzaamheden in loondienst in Nederland beëindigde.

8a Premievrijstelling premie AOW en Anw

Het kan zijn dat u maar een gedeelte van het jaar 2007 verzekerd en premieplichtig bent voor de Nederlandse volksverzekeringen. Vul in die situatie de periode in 2007 in waarin u niet meer verzekerd bent voor de AOW en de Anw. Vermeld niet de periode waarover u minder premie betaald omdat u 65 jaar of ouder bent.

8b Premievrijstelling premie AWBZ

Als u een periode heeft aangegeven waarin u niet verzekerd bent voor de AOW en/of Anw, dan bent u voor deze periode ook niet verzekerd voor de AWBZ. Vul daarom bij vraag 8b dezelfde periode in als bij vraag 8a.

9 Als u in 2007 loon of een uitkering Ziektewet heeft

9a Uw jaarinkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking die onder de Nederlandse loonheffing vallen

Vermeld uw jaarinkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking die onder de Nederlandse loonheffing vallen. Het gaat om het bedrag vóór de loonheffing: het brutobedrag. Het gaat bijvoorbeeld om de volgende inkomsten:

- loon, waaronder vakantiegeld, gratificaties, tantièmes, provisies en voordelen bij de uitoefening of vervreemding van aandelenoptierechten;
- uitkeringen Ziektewet;
- uitkeringen Wet financiering loopbaanonderbreking;
- stagevergoedingen;
- commissarisbeloningen.

Maak een zo goed mogelijke schatting voor het hele jaar 2007. U kunt dat bijvoorbeeld doen aan de hand van uw loonstrookjes. Als u uw loon per maand ontvangt, vermenigvuldigt u het loon vóór de loonheffing op uw laatste loonstrookje met 12. Houd ook rekening met loonsverhogingen, vakantiegeld en andere incidentele loonbetalingen (bijvoorbeeld een dertiende maand).

Meer dan vier werkgevers

Als u meer dan vier werkgevers heeft, vermeld dan op de bovenste drie regels de drie hoogste loonbedragen en het totaal van de overige loonbedragen op de vierde regel van vraag 9a.

Let op!

Vermeld pensioen, bijstand, AOW of andere uitkeringen bij vraag 10a. Vermeld freelance-inkomsten, bijverdiensten en inkomsten als artiest of beroepssporter die niet uit dienstbetrekking zijn verkregen bij vraag 12c.

Vermeld inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking buiten Nederland bij vraag 9b.

9b Uw jaarinkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking waarover geen Nederlandse loonheffing wordt ingehouden

Als u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of als u alleen premieplichtig bent, gaat het hier om al uw loon en dergelijke waarover geen Nederlandse loonheffing wordt ingehouden, dus uw niet-Nederlandse loon én uw eventuele looninkomsten in Nederland waarover geen Nederlandse loonheffing wordt ingehouden.

Als u niet heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, gaat het alleen om uw eventuele looninkomsten in Nederland waarover geen Nederlandse loonheffing wordt ingehouden.

Vermeld uw jaarinkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking waarover in Nederland geen loonheffing wordt ingehouden. Het gaat om het brutobedrag, dus zonder rekening te houden met een ingehouden en met loonheffing te vergelijken buitenlandse belasting.

Maak een zo goed mogelijke schatting voor het hele jaar 2007. U kunt dat bijvoorbeeld doen aan de hand van uw loonstrookjes. Als u uw loon per maand ontvangt, vermenigvuldigt u het loon vóór de loonheffing op uw laatste loonstrookje met 12. Houd ook rekening met privégebruik auto van de werkgever, loonsverhogingen, vakantiegeld en andere incidentele loonbetalingen (bijvoorbeeld een dertiende maand).

10 Als u in 2007 pensioen, lijfrente of een uitkering heeft

10a Uw jaarinkomsten uit vroegere dienstbetrekking die onder de Nederlandse loonheffing vallen

Maak een schatting van uw jaarinkomsten uit vroegere dienstbetrekking die onder de Nederlandse loonheffing vallen. Het gaat om de bruto-inkomsten die u in 2007 ontvangt. Inkomsten uit vroegere dienstbetrekking zijn bijvoorbeeld:

- (invaliditeits)pensioen en wachtgeld;
- VUT-, AOW-, Anw-, WW-, Waz-, IOAW- en IOAZ-uitkeringen;
- WIA-uitkeringen (Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, voorheen WAO);

- uitkeringen Wet werk en bijstand (Wwb);
- uitkeringen Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong);
- andere uitkeringen door arbeidsongeschiktheid en uitkeringen uit verplichte beroepspensioenregelingen;
- via de Sociale Dienst ontvangen alimentatie;
- premies voor werkaanvaarding;
- lijfrente-uitkeringen waarop loonheffing wordt ingehouden.

Meer dan vier uitkeringen

Als u meer dan vier uitkeringen heeft, vermeld dan op de bovenste drie regels de drie hoogste uitkeringen en het totaal van de overige uitkeringen op de vierde regel van vraag 10a.

Pensioen en dergelijke buiten Nederland

Vermeld pensioen en dergelijke buiten Nederland bij vraag 10b.

Als u 65 jaar wordt in 2007

Als u in 2007 een voorlopige teruggaaf van de algemene heffingskorting ontvangt, wordt deze automatisch stopgezet.

- Tel de AOW-uitkering die u in 2007 verwacht niet mee bij uw inkomsten in de rekenhulp op bladzijde 33 van deze Toelichting.
- Vermeld bij vraag 10a niet de AOW-uitkering die u in 2007 verwacht.

10b Pensioen, bijstand, AOW en andere jaarinkomsten uit vroegere dienstbetrekking waarover geen Nederlandse loonheffing wordt ingehouden

Als u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of als u alleen premieplichtig bent, gaat het hier om al uw pensioen en dergelijke waarover geen Nederlandse loonheffing wordt ingehouden, dus uw niet-Nederlandse uitkeringen én uw eventuele pensioen en dergelijke in Nederland waarover geen Nederlandse loonheffing wordt ingehouden. Als u niet heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, gaat het alleen om uw eventuele pensioen en dergelijke in Nederland waarover geen Nederlandse loonheffing wordt ingehouden.

Maak een schatting van uw jaarinkomsten uit vroegere dienstbetrekking waarover in Nederland geen loonheffing wordt ingehouden. Het gaat bij buitenlandse uitkeringen bijvoorbeeld om de volgende inkomsten die u in 2007 ontvangt:

- niet-Nederlandse pensioen en lijfrente-uitkeringen;
- niet-Nederlandse arbeidsongeschiktheidsuitkeringen;
- niet-Nederlandse werkloosheidsuitkeringen.

11 Als u in 2007 tegelijkertijd twee of meer inkomsten uit (vroegere) dienstbetrekking heeft

11a Als u in 2007 tegelijkertijd twee of meer inkomsten uit (vroegere) dienstbetrekking heeft

Kruis het hokje aan in de volgende situaties:

- U heeft tegelijkertijd twee of meer banen waarover Nederlandse loonheffing wordt ingehouden, bijvoorbeeld twee parttimebanen.
- U heeft tegelijkertijd twee of meer uitkeringen waarover Nederlandse loonheffing wordt ingehouden. Kruis het hokje alleen aan als u de uitkeringen van twee verschillende instanties ontvangt, bijvoorbeeld pensioen van een pensioenfonds en een AOW-uitkering rechtstreeks van de Sociale Verzekeringsbank.
- U heeft tegelijkertijd een baan en een uitkering waarover Nederlandse loonheffing wordt ingehouden. Kruis het hokje alleen aan als u het loon en de uitkering van twee verschillende instanties ontvangt, bijvoorbeeld uw loon van uw werkgever en een gedeeltelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering van de uitvoeringsinstelling.

12 Als u in 2007 winst uit onderneming, periodieke uitkeringen of andere inkomsten heeft

12a Winst uit onderneming

Vul deze vraag in als u in 2007 ondernemer bent of een onderneming gaat beginnen. Maak een zo goed mogelijke schatting van uw winst uit onderneming in 2007. Houd daarbij zelf rekening met de zelfstandigenaftrek. Verwacht u een verlies, vul dan 0 in.

Als u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of als u alleen premieplichtig bent, dan moet u bij deze vraag rekening houden met uw winst uit onderneming in zowel Nederland als buiten Nederland.

Als u niet heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan vermeldt u alleen de winst uit onderneming die u in Nederland heeft.

12b Zelfstandigenaftrek

U kunt gebruikmaken van de zelfstandigenaftrek als u in 2007 aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U bent ondernemer.
- U drijft uw eigen onderneming.
- U bent geboren na 31 december 1941.
- U voldoet aan het uren criterium.

Het recht op zelfstandigenaftrek speelt een rol bij bepaalde heffingskortingen.

12c Inkomsten uit overige werkzaamheden, zoals freelance-inkomsten of inkomsten als alfhulp (als u niet in loondienst werkt)

Als u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of als u alleen premieplichtig bent, dan gaat

het bij deze vraag om uw resultaat uit overige werkzaamheden in zowel Nederland als buiten Nederland. Als u niet heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan gaat het alleen om het resultaat dat u in Nederland behaalt.

Werkt u in 2007 als freelancer of alfhulp of heeft u bijverdiensten? Dan kan het zijn dat op uw inkomsten geen loonheffing wordt ingehouden en dat deze inkomsten ook geen winst uit onderneming zijn. Of bent u in 2007 als artiest of beroepssporter niet in dienstbetrekking? In al deze gevallen heeft u *opbrengsten uit overige werkzaamheden* door het verrichten van arbeid.

Opbrengsten uit overige werkzaamheden zijn bijvoorbeeld inkomsten die u ontvangt:

- als alfhulp;
- als artiest of beroepssporter;
- als arbeidsbeloning van uw fiscale partner;
- door te klussen voor anderen (bijvoorbeeld schoonmaakwerk of schilderwerk);
- door het geven van cursussen of bijles;
- door het schrijven van artikelen en boeken;
- door het houden van lezingen;
- als lid van een gemeenteraad;
- voor het hebben van kostgangers;
- voor vrijwilligerswerk.

Maakt u aftrekbare kosten voor de opbrengsten uit overige werkzaamheden? Dan mag u deze aftrekken. Het verschil tussen opbrengsten en kosten zijn de *inkomsten uit overige werkzaamheden*. Maak een zo goed mogelijke schatting van uw inkomsten uit overige werkzaamheden. Verwacht u een verlies, vul dan 0 in.

De inkomsten die u voor het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen ontvangt (bijvoorbeeld huur of rente), vult u in bij vraag 12e.

Administratie

U bent niet verplicht een administratie bij te houden van uw opbrengsten en kosten uit overige werkzaamheden. Als de Belastingdienst u om inlichtingen en gegevens over deze werkzaamheden vraagt, bent u echter wel verplicht deze binnen een redelijke termijn en op een overzichtelijke wijze te verstrekken. Het is dus belangrijk dat u deze gegevens bewaart waarmee u kunt laten zien hoe u tot de vermelde bedragen bent gekomen. Onder gegevens vallen bijvoorbeeld (kassa)bonnen, facturen, kwitanties en rekeningoverzichten van uw bank of giro. U kunt hierbij ook denken aan de door u gemaakte berekening als u op een bedrijfsmiddel afschrijft.

Let op!

Als u ondernemer bent voor de omzetbelasting moet u wel een administratie bijhouden.

Meer informatie over inkomsten uit overige werkzaamheden kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

12d Periodieke uitkeringen, zoals alimentatie die u ontvangt of periodieke overheidsbijdragen voor de eigen woning

Maak een zo goed mogelijke schatting van uw periodieke uitkeringen die niet onder de loonheffing vallen. De kosten die u maakt om belaste periodieke uitkeringen te kunnen krijgen of te behouden, kunt u aftrekken. Vul 0 in bij een negatief saldo.

Bepaalde periodieke uitkeringen die u in 2007 ontvangt, moet u aangeven. Het gaat om de volgende periodieke uitkeringen:

- alimentatie en dergelijke;
- periodieke overheidsbijdragen voor een woning waarvan u eigenaar bent (ook de buitenlandse periodieke bijdrage. Bijvoorbeeld de Eigenheimzulage voor inwoners van Duitsland);
- periodieke uitkeringen in verband met invaliditeit, ziekte of een ongeval;
- overige periodieke uitkeringen en verstrekkingen, waaronder lijfrenten waarop geen loonheffing wordt ingehouden.

Als u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of als u alleen premieplichtig bent, gaat het bij deze vraag om periodieke uitkeringen en alimentatie uit zowel Nederland als buiten Nederland, tenzij u die al heeft vermeld bij vraag 10.

Als u niet heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan gaat het bij deze vraag alleen om periodieke uitkeringen, die u uit Nederland ontvangt, tenzij u die al heeft vermeld bij vraag 10.

Alimentatie en dergelijke

De volgende periodieke uitkeringen voor alimentatie moet u aangeven:

- alimentatie die u voor uzelf ontvangt van uw ex-partner;
- ontvangsten afkoopsommen voor alimentatie;
- huur die uw ex-partner doorbetaalt voor uw huurwoning;
- bedragen die u ontvangt voor verrekening van pensioenrechten en/of lijfrenten waarvoor de premies in aftrek zijn gebracht;
- het eigenwoningforfait van de woning. Dit geldt alleen als u in 2007 op grond van een (voorlopige) alimentatieregeling in een woning woont waarvan uw (ex-)partner (mede-)eigenaar is. Bovendien geldt het alleen voor dat gedeelte waarvan uw (ex-)partner eigenaar is.

De volgende periodieke uitkeringen hoeft u niet aan te geven:

- alimentatie die u via de Sociale Dienst voor uzelf ontvangt. Deze alimentatie geeft u aan bij vraag 10;
- alimentatie die u voor uw kinderen ontvangt. Deze alimentatie is onbelast.

Periodieke overheidsbijdragen voor uw eigen woning

Periodieke overheidsbijdragen voor uw eigen woning zijn bijvoorbeeld:

- jaarlijkse bijdragen voor premiekoopwoningen;
- woninggebonden subsidies van de gemeente;
- de buitenlandse periodieke bijdrage. Bijvoorbeeld de Eigenheimzulage voor inwoners van Duitsland.

Periodieke uitkeringen in verband met invaliditeit, ziekte of een ongeval

Het gaat om uitkeringen die u ontvangt van een particuliere verzekering in verband met invaliditeit, ziekte of een ongeval, bijvoorbeeld uitkeringen uit een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Overige periodieke uitkeringen en verstrekkingen

De volgende periodieke uitkeringen en verstrekkingen moet u ook aangeven:

- periodieke studietoelagen;
- lijfrente-uitkeringen die niet onder de loonheffing vallen;
- uitkeringen van lijfrenteverzekeringen die u heeft afgesloten bij een verzekeringsmaatschappij in het buitenland.

De volgende periodieke uitkeringen hoeft u niet aan te geven:

- huur-, zorg- en kinderopvangtoeslag;
- uitkeringen van de gemeente voor kinderopvang als u alleenstaande ouder bent.

Aftrekbare kosten

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

- advocaatkosten;
- telefoonkosten;
- portokosten;
- reiskosten;
- incassokosten.

12e Overige inkomsten

Maak een zo goed mogelijke schatting van uw overige inkomsten. Bij overige inkomsten gaat het om inkomsten die u ontvangt voor bijvoorbeeld:

- het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen;
- foaien en aandelenoptierechten die niet onder de loonheffing vallen;
- andere inkomsten die niet onder de loonheffing vallen;
- negatieve persoonsgebonden aftrek;
- negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen;
- het rentebestanddeel in de uitkering kapitaalverzekering.

Als u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of als u alleen premieplichtig bent, dan gaat het bij deze vraag om alle genoemde overige inkomsten, zowel in Nederland als buiten Nederland.

Als u niet heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan gaat het alleen om de inkomsten uit het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen, de terugontvangen uitgaven voor inkomensvoorzieningen en de inkomsten op grond van de overgangsregeling in Nederland, met uitzondering van de rente-inkomsten.

Ter beschikking stellen vermogensbestanddelen

Als u in 2007 vermogensbestanddelen, bijvoorbeeld een pand, ter beschikking stelt aan bepaalde vennootschappen dan moet u uw eigen inkomsten daarvan in box 1 aangeven. Dit geldt ook als u vermogensbestanddelen ter beschikking stelt aan met u verbonden personen of samenwerkingsverbanden die deze bestanddelen gebruiken voor het behalen van winst of inkomsten uit overige werkzaamheden. In deze gevallen geeft u de vermogensbestanddelen niet aan in box 3.

Heeft u geen inkomsten doordat u geen vergoeding (zoals huur) bent overeengekomen? Dan moet u de inkomsten aangeven die u onder normale omstandigheden zou ontvangen. Dat is ook zo als u een lagere vergoeding ontvangt dan onder zakelijke omstandigheden gebruikelijk is.

Maakt u aftrekbare kosten voor het verkrijgen van de inkomsten? Dan mag u deze aftrekken. Vul 0 in bij een negatief saldo.

Negatieve persoonsgebonden aftrek

Het kan zijn dat u of uw fiscale partner in 2007 een vergoeding ontvangt of een bedrag terugontvangt voor uitgaven die u of uw fiscale partner vóór 2007 heeft afgetrokken. U moet deze aftrek dan in 2007 herstellen. Dit wordt ook wel de negatieve persoonsgebonden aftrek genoemd. Het gaat om vergoedingen of terug te ontvangen bedragen voor:

- alimentatie of andere onderhoudsverplichtingen;
- (onderhouds)kosten van een (rijksmonumenten)pand;

- een lening die u heeft verstrekt aan een startende ondernemer en die u heeft kwijtgescholden en afgetrokken. Het moet wel gaan om een lening die door de Belastingdienst is aangemerkt als een Agaathlening of durfkapitaal;
- ziektekosten of andere buitengewone uitgaven die u in 2001 tot en met 2006 heeft afgetrokken;
- studiekosten of andere scholingsuitgaven die u in 2001 tot en met 2006 heeft afgetrokken.

Geef geen hoger bedrag aan dan het bedrag dat u of uw fiscale partner in een eerder jaar heeft afgetrokken.

Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Heeft u vóór 1 januari 2007 premies afgetrokken die u betaalde voor inkomensvoorzieningen, bijvoorbeeld voor een lijfrenteverzekering of voor een periodieke uitkering bij invaliditeit? Als u deze premies in 2007 terugontvangt, dan moet u deze aftrek herstellen door de terugontvangen premies aan te geven. Ook als uw lijfrenteverzekering of beroepspensioenregeling in 2007 niet meer voldoet aan de voorwaarden, of als u zich niet aan de voorwaarden heeft gehouden, moet u een bedrag aangeven. Dit is bijvoorbeeld het geval als u de polis afkoopt. De bedragen geeft u aan als negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen.

Het gaat bijvoorbeeld om:

- een lijfrenteverzekering die niet meer aan de voorwaarden voldoet of u handelt in strijd met de voorwaarden;
- een lijfrenteverzekering die u geheel of gedeeltelijk afkoopt, waarbij u het bedrag van de uitkering ineens ontvangt in plaats van in termijnen;
- een recht op de uitkering van de lijfrenteverzekering die u aan iemand schenkt, verkoopt of verpandt;
- uw beroepspensioenregeling die niet meer voldoet aan de fiscale voorwaarden, bijvoorbeeld na een aanpassing van de polis.

Rentebestanddeel in de uitkering kapitaalverzekering

Ontvangt u of uw minderjarig kind in 2007 een uitkering uit een kapitaalverzekering die op 31 december 2000 al bestond? Dan kan het rentebestanddeel in de uitkering belast zijn. Het rentebestanddeel in de uitkering is de uitkering min betaalde premies. Het gaat hier niet om een uitkering uit een kapitaalverzekering die is omgezet in een kapitaalverzekering eigen woning, want die valt onder de belastbare inkomsten uit eigen woning.

Let op!

Geef bij kapitaalverzekeringen ook de belastbare rente aan over de periode na 31 december 2000 die u in 2007 ontvangt. Informeer bij uw verzekeringsmaatschappij naar het bedrag van de rente.

Foaien

Als u foaien ontvangt bij uw dienstbetrekking geef dan het werkelijke bedrag van de ontvangen foaien aan, verminderd met het bedrag aan foaien dat al in uw jaaropgaaf wordt verwerkt. Informeer bij uw werkgever welk bedrag in uw jaaropgaaf wordt verwerkt.

Aandelenoptierechten

Als u als werknemer aandelenoptierechten verkrijgt, dan moet uw werkgever meestal loonheffing inhouden op het moment van uitoefening of vervreemding van de aandelenoptierechten. Vallen de opties niet onder de loonheffing? Geef dan de waarde aan als overige inkomsten.

13 Als u in 2007 met het openbaar vervoer naar uw werk reist

13a Reisaftrek openbaar vervoer

Reist u met het openbaar vervoer tussen uw woning en uw werk? Dan mag u onder voorwaarden een vast bedrag aftrekken van uw inkomen. Ontvangt u een vergoeding voor uw reiskosten van uw werkgever, dan moet u deze van het vaste bedrag aftrekken. Het vaste bedrag vindt u in de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer* op bladzijde 13.

Als u wilt bepalen of u in aanmerking komt voor de reisaftrek openbaar vervoer moet u rekening houden met het volgende:

- U heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of u bent alleen premieplichtig. Dan kunt u de aftrek berekenen voor de reizen naar uw werkplek in Nederland en voor de reizen naar uw werkplek buiten Nederland.
- U heeft niet gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Dan kunt u alleen de aftrek berekenen voor de reizen naar uw werkplek in Nederland.

Voorwaarden voor de reisaftrek openbaar vervoer

U heeft recht op de reisaftrek openbaar vervoer als u in 2007 voldoet aan de volgende drie voorwaarden:

- De enkelereisafstand van uw woning naar uw werk met het openbaar vervoer is meer dan 10 kilometer.
- U reist doorgaans één dag per week of meer naar uw werk of in heel 2007 minimaal 40 dagen naar dezelfde werkplek. U mag alleen reizen meetellen die u binnen 24 uur heen en terug maakt.
- U beschikt over een openbaarvervoerverklaring waarmee u kunt bewijzen dat u daadwerkelijk gebruikmaakt van het openbaar vervoer.

Enkelereisafstand woning-werk

De hoogte van het bedrag dat u mag aftrekken, is afhankelijk van de enkelereisafstand woning-werk en het aantal dagen waarop u reist. Voor de enkelereisafstand gaat u uit van het aantal kilometers dat u tussen uw woning en uw werk reist met het openbaar vervoer.

Openbaarvervoerverklaring

Een openbaarvervoerverklaring is het bewijs dat u met het openbaar vervoer heeft gereisd. Deze verklaring kunt u krijgen bij de openbaarvervoerbedrijven. Studenten kunnen de verklaring krijgen bij de Informatie Beheer Groep. Als u gebruikmaakt van een NS-Jaartrajectkaart, een NS-Jaarkaart of een OV-Jaarkaart hoeft u geen openbaarvervoerverklaring aan te vragen. Deze wordt al door de NS verstrekt aan de Belastingdienst. Als u geen openbaarvervoerverklaring kunt krijgen omdat u met losse vervoerbewijzen reist, kan uw werkgever een reisverklaring afgeven. U moet dan wel de vervoerbewijzen bewaren. U hoeft niets mee te sturen met het verzoek om voorlopige teruggaaf.

Let op!

Bewaar de openbaarvervoerverklaring of de reisverklaring, want de Belastingdienst kan er om vragen. U hoeft niets mee te sturen met het verzoek om voorlopige teruggaaf.

Werkgever zorgt voor vervoer of vervoerbewijzen

U heeft geen recht op reisaftrek als uw werkgever zorgt voor vervoer of de vervoerbewijzen verstrekt. Maar u heeft wel recht op reisaftrek als u hiervoor een aanzienlijke bijdrage betaalt aan uw werkgever en u voldoet aan de voorwaarden. Een aanzienlijke bijdrage is minimaal 70% van het bedrag van de reisaftrek.

Verschillende werkplekken

Het kan zijn dat u op dezelfde dag naar verschillende werkplekken reist. U mag dan alleen reiskosten aftrekken voor de reizen naar de plaats waar u het meest naar reist. Als u even vaak naar de verschillende plaatsen reist, dan gaat u uit van de plaats met de langste reisaftand.

Als u in een week op verschillende dagen naar verschillende werkplekken reist, mag u voor beide plaatsen reiskosten volgens de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer* aftrekken. U reist bijvoorbeeld twee dagen in de week naar de ene plek en drie dagen naar de andere plek. Het bedrag dat u mag aftrekken is de totale reisaftrek (met een maximum van € 1.859) verminderd met de ontvangen vergoedingen.

Bijzondere situaties

Als u aan de voorwaarden voor de reisaftrek voldoet en meer informatie wilt over een bijzondere reissituatie, kunt u die krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85. Het kan bijvoorbeeld zijn dat u geen vaste werkplek heeft.

U moet de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer* gebruiken om het aftrekbedrag te bepalen.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer

Enkelereisafstand		U reist 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	€ 396	€ 297	€ 198	€ 99
15 km	20 km	€ 529	€ 397	€ 265	€ 133
20 km	30 km	€ 888	€ 666	€ 444	€ 222
30 km	40 km	€ 1.101	€ 826	€ 551	€ 276
40 km	50 km	€ 1.437	€ 1.078	€ 719	€ 360
50 km	60 km	€ 1.598	€ 1.199	€ 799	€ 400
60 km	70 km	€ 1.773	€ 1.330	€ 887	€ 444
70 km	80 km	€ 1.834	€ 1.376	€ 917	€ 459
80 km	90 km	€ 1.859	€ 1.395	€ 930	€ 465
90 km	-	€ 1.859	*	*	*

* De aftrek openbaar vervoer is in dit geval € 0,21 per kilometer enkelereisafstand maal het aantal dagen dat u in 2007 reist. De aftrek is maximaal € 1.859.

Let op!

Als u een deel van het jaar met het openbaar vervoer reist, bereken dan een evenredig deel van het aftrekbedrag.

14 Als u of uw fiscale partner in 2007 een eigen woning heeft

Als u en/of uw fiscale partner in 2007 eigenaar bent van een woning die bovendien in 2007 uw hoofdverblijf is én u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of u bent alleen premieplichtig, dan gaat het bij deze vraag om de inkomsten en aftrekposten van deze woning. Als u niet heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan vult u deze vraag alléén in als een van de bijzondere situaties (zie hieronder) van toepassing is voor een woning in Nederland.

De eigenwoningregeling geldt voor de woning waarvan u of uw fiscale partner in 2007 eigenaar bent en die u gebruikt als hoofdverblijf. U kunt maar één woning als hoofdverblijf hebben. Heeft u een fiscale partner? Dan kunt u samen ook maar één hoofdverblijf hebben. De eigenwoningregeling geldt ook als u of uw fiscale partner vruchtgebruiker bent volgens erfrecht. Bij een vruchtgebruik-testament geldt de eigenwoningregeling nog maximaal twee jaar na overlijden als de nalatenschap nog niet is afgewikkeld.

De eigenwoningregeling geldt ook voor:

- een woning waarvan u of uw fiscale partner voor de grond het recht van erfpacht of opstal heeft;
- een woning op basis van een lidmaatschap van een coöperatieve flatvereniging;
- een woonboot of woonwagen met een vaste lig- of standplaats.

Een eigen woning die niet uw hoofdverblijf is, valt in box 3: voordeel uit sparen en beleggen. Het kan echter voorkomen dat u tijdelijk twee woningen heeft of tijdelijk niet in uw woning woont. In bijzondere situaties vallen deze woningen tijdelijk toch onder de eigenwoning-regeling. Hierdoor kunt u bijvoorbeeld de hypotheekrente blijven aftrekken. Dit geldt in de volgende situaties:

- U verhuist naar een andere woning, uw oude woning staat sindsdien leeg en is nog niet verkocht.
- U heeft een andere woning en u gaat er niet direct in wonen en deze woning staat leeg of is nog in aanbouw.
- U verlaat uw eigen woning en uw voormalige fiscale partner blijft in de woning wonen.
- U bent opgenomen in een AWBZ-instelling (zoals een verzorgingshuis of een verpleeghuis).
- U bent tijdelijk uitgezonden of overgeplaatst waardoor uw woning leegstaat.

Bijleenregeling

Als u of uw fiscale partner een eigen woning verkoopt, heeft u mogelijk te maken met de bijleenregeling. Als u een nieuwe eigen woning koopt en u heeft overwaarde in uw oude woning, is uw (hypotheek)renteaf trek mogelijk beperkt door de bijleenregeling. Meestal is de verkoop-opbrengst van de oude woning hoger dan de schuld voor de oude woning; de woning heeft dan overwaarde. Als u deze overwaarde niet of niet helemaal gebruikt om de nieuwe woning te financieren, moet u misschien voor de aankoop van de nieuwe woning een hogere lening afsluiten. De rente over deze lening is dan echter niet volledig aftrekbaar. U mag alleen de rente aftrekken over de financiering van de aankoop van de nieuwe woning, verminderd met de overwaarde. Dit wordt bepaald door de bijleenregeling.

Voorbeeld

De aankoopprijs van een nieuwe woning is € 200.000. De aankoopkosten (de overdrachtsbelasting en het honorarium van de notaris en de makelaar) zijn € 18.000. De totale kosten van de aankoop van de woning zijn dan € 218.000. De verkoopopbrengst van de oude woning is € 147.000. De eigenwoningschuld voor deze woning is op het moment van verkoop € 109.000. De overwaarde is dan € 38.000. De eigenwoningschuld van de nieuwe woning is maximaal € 218.000 - € 38.000 = € 180.000. In dit voorbeeld heeft u nooit meer renteaf trek dan over € 180.000.

Deze bijleenregeling heeft alleen betrekking op woningen die onder de eigenwoningregeling vallen. Als u voor de eerste keer een woning koopt, leidt de bijleenregeling niet tot een beperking van uw aftrek.

14a Inkomsten uit de eigen woning

Rekenhulp inkomsten eigen woning

In de *Rekenhulp inkomsten eigen woning* op bladzijde 15 berekent u het bedrag dat u bij vraag 14a van het formulier moet invullen. Lees eerst de toelichting bij de vragen in de rekenhulp hierna.

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft

Dan vult u het bedrag in van u en uw fiscale partner samen. Dit kan ook gelden als u woont in Suriname, op de Nederlandse Antillen of op Aruba of als u valt onder de 90%-regeling voor inwoners van Duitsland.

Meerdere bewoners die geen fiscale partners zijn

Als u met meer mensen een eigen woning als hoofdverblijf heeft en u bent niet elkaars fiscale partner, dan moet elke bewoner zijn eigen deel van het eigenwoningforfait aangeven. Het deel van het eigenwoningforfait dat ieder moet aangeven, moet overeenkomen met het aandeel in de eigendom van de woning.

Voorbeeld

De woning is voor driekwart uw eigendom en voor één kwart eigendom van uw huisgenoot. U geeft dan driekwart van het eigenwoningforfait aan en uw huisgenoot één kwart.

WOZ-waarde

Als de eigen woning in Nederland staat, geeft u de waarde aan die op de WOZ-beschikking is vermeld. WOZ staat voor Wet waardering onroerende zaken. De WOZ-waarde staat op de WOZ-beschikking die u van uw gemeente heeft ontvangen. Zijn eventuele bijgebouwen, zoals een garage, afzonderlijk vermeld op de WOZ-beschikking of heeft u hiervoor een aparte WOZ-beschikking ontvangen? Tel dan de WOZ-waarden bij elkaar als deze bijgebouwen bij de woning horen. Heeft u geen WOZ-beschikking, of staat de woning buiten Nederland, dan moet u de waarde zelf (laten) schatten.

Let op!

U moet uitgaan van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2005. Deze waarde staat op de WOZ-beschikking die u begin 2007 van de gemeente ontvangt. Als u nog geen nieuwe WOZ-beschikking heeft ontvangen, dan mag u uitgaan van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2003, die staat op de beschikking die u begin 2005 heeft ontvangen. In uw aangifte over 2007 moet u uitgaan van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2005.

Bezwaar tegen WOZ-beschikking

Het kan zijn dat u bij de gemeente een bezwaarschrift heeft ingediend, omdat u het niet eens was met de vastgestelde WOZ-waarde. Als uw bezwaar is toegewezen, mag u uitgaan van de nieuw vastgestelde WOZ-waarde. Heeft de gemeente nog geen uitspraak gedaan, dan moet u uitgaan van de WOZ-waarde die op de beschikking staat. Als de gemeente uw bezwaar toewijst en de WOZ-waarde lager vaststelt, neem dan contact op met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Nog geen WOZ-beschikking

Als u een nieuwbouwwoning heeft gekocht waarvoor de gemeente nog geen WOZ-beschikking heeft afgegeven, moet u zelf de waarde van de woning (laten) schatten. U moet hierbij uitgaan van de waarde die de woning op 1 januari 2005 zou hebben gehad. Deze waarde kunt u vaststellen door te kijken naar de waarde van soortgelijke woningen. U kunt dus niet de waarde overnemen van een WOZ-beschikking die alleen betrekking heeft op de grond of op een gedeeltelijk afgebouwde woning. Als u later wel een WOZ-

beschikking krijgt voor de afgebouwde woning en hieruit blijkt dat u de waarde te hoog of te laag heeft ingeschat, neem dan contact op met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Als u een bestaande woning heeft gekocht en van de woning nog geen WOZ-beschikking heeft, kunt u om zo'n beschikking vragen bij de gemeente.

Geen WOZ-beschikking

In bepaalde gevallen krijgt u geen WOZ-beschikking, bijvoorbeeld als het om een woning in het buitenland gaat of als u een woonboot heeft. Dan moet u uitgaan van de waarde van de woning in het economische verkeer op 1 januari 2005. Woont u in een woonboot en heeft u een beschikking van de gemeente ontvangen voor de roerendewoonruimtebelasting, dan kunt u de waarde gebruiken die op deze beschikking staat.

Eigenwoningforfait

Het eigenwoningforfait is een percentage van de WOZ-waarde van de eigen woning die uw hoofdverblijf is. Gebruik voor het bepalen van het eigenwoningforfait de *Tabel eigenwoningforfait* op deze bladzijde.

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	0,35 %
€ 50.000	€ 75.000	0,45 %
€ 75.000	-	0,60 %

Let op! Het eigenwoningforfait is maximaal € 8.900.

Deel van het jaar eigen woning

Als u maar een deel van het jaar een eigen woning heeft, dan moet u een evenredig deel van het eigenwoningforfait aangeven. Als u bijvoorbeeld een half jaar een eigen woning heeft, dan geldt ook de helft van het eigenwoningforfait en de helft van € 8.900 als maximumbedrag.

Tijdelijk verhuur eigen woning

Als u uw eigen woning in 2007 tijdelijk verhuurt, bijvoorbeeld tijdens uw vakantie, hoeft u over de verhuurperiode het eigenwoningforfait niet aan te geven. Zie verder bij *Overige voordelen uit eigen woning*.

Overige voordelen uit eigen woning

Vermeld bij deze vraag het totaal van de overige voordelen uit eigen woning die uw hoofdverblijf is. Zoals inkomsten uit tijdelijke verhuur van de woning, of het belaste deel van uitkeringen uit kapitaalverzekeringen bij de eigen woning in box 1.

Tijdelijke verhuur eigen woning

Als u uw eigen woning in 2007 tijdelijk verhuurt, bijvoorbeeld tijdens vakanties of kort verblijf in het buitenland, hoeft u over de verhuurperiode het eigenwoningforfait niet aan te geven. Over de verhuurperiode moet u driekwart van de ontvangen huur voor uitsluitend de woning aangeven als inkomsten uit tijdelijke verhuur van de woning. Over de verhuurperiode kunt u de rente voor de eigenwoningschuld en betalingen voor erfpacht voor de eigen woning aftrekken.

U kunt daarnaast de kosten aftrekken die rechtstreeks samenhangen met de tijdelijke verhuur. Het gaat bijvoorbeeld om de kosten van:

- gas- en elektriciteitsverbruik door de huurder;

- aan de huurder verleende service, zoals schoonmaken en wassen;
- advertenties en provisie.

U moet die kosten verminderen met een eventuele vergoeding die u hiervoor ontvangt.

Deze regeling geldt alleen als u tijdens de verhuurperiode niet ergens anders woont (bijvoorbeeld bij tijdelijke uitzending of overplaatsing).

Let op!

Bij inkomsten uit tijdelijke verhuur gaat het niet om:

- de huur die u ontvangt bij verhuur van een deel van uw eigen woning (bijvoorbeeld een kamer);
- de vergoeding die u ontvangt van kostgangers voor het schoonmaken en de maaltijden. Deze vergoeding geeft u aan als opbrengsten uit overige werkzaamheden.

Rekenhulp inkomsten eigen woning

(WOZ-)waarde van de eigen woning die uw hoofdverblijf is

Uw forfaitpercentage *Neem over uit de Tabel eigenwoningforfait*

Eigenwoningforfait *Vermenigvuldig A met uw forfaitpercentage*

Overige voordelen uit eigen woning

Inkomsten uit uw eigen woning

Tel op: B plus C

	A
	%
	B
	C
	D

Vul het bedrag in bij vraag 14a op het formulier

14b Aftrekposten van de eigen woning

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft

Dan vult u het bedrag in van u en uw fiscale partner samen.

Meerdere bewoners die geen fiscale partners zijn

Als u in 2007 geen fiscale partners bent, maar toch samen een eigen woning hebben, dan mag u alleen die (hypotheek)rente en kosten aftrekken die betrekking hebben op uw aandeel in de eigenwoning-schuld.

Voorbeeld

U heeft voor driekwart een eigenwoningschuld en uw huisgenoot voor één kwart. U kunt dan maximaal driekwart van de totale rente en kosten voor de eigen woning aftrekken, zelfs als u in 2007 alle rente en kosten betaalt.

Eigenwoningschuld

De eigenwoningschuld is het bedrag van de lening(en) voor de eigen woning waarover u de rente mag aftrekken in box 1. Het gaat om de (hypotheek)schuld die u heeft afgesloten voor de aankoop(kosten), verbetering en onderhoud van de eigen woning en voor de afkoop van de rechten van erfpacht, opstal of beklemming. De rente over die schuld is in beginsel aftrekbaar als kosten van de eigen woning in box 1. Uitkeringen waarop de vrijstelling kapitaalverzekering eigen woning van toepassing is, kunnen de (hypotheek)renteaftrek beperken. De eigenwoningschuld kan ook beperkt worden door de overwaarde van een verkochte woning.

Aftrekbare kosten eigen woning

Het gaat om rente over en kosten van de eigenwoningschuld die u heeft afgesloten voor het kopen van uw woning of voor de verbetering of het onderhoud van uw woning en die u in 2007 betaalt.

Andere kosten die u voor uw eigen woning maakt, zoals kosten voor onderhoud en verbetering, kunt u niet aftrekken.

De rente mag u maximaal 30 jaar aftrekken. Dit is de meest voorkomende looptijd van een hypotheek. Als u de lening heeft afgesloten vóór 1 januari 2001, gaat de termijn van 30 jaar in op 1 januari 2001.

Aftrekbare rente en kosten

Aftrekbare rente over en kosten van geldleningen zijn:

- rente over de eigenwoningschuld voor uw eigen woning. Als u rente ontvangt op een bouwdepot, dan moet u die aftrekken van de betaalde rente;
- notariskosten en de kadastrale rechten voor de hypotheekakte;
- bouwrente die betrekking heeft op de periode nadat de voorlopige koopovereenkomst werd gesloten;
- afsluitprovisie. Hiervoor geldt: u mag in 2007 niet meer dan 1,5% van de schuld en maximaal € 3.630 aftrekken. Als u meer afsluitprovisie betaalt, dan kunt u van het meerdere het deel dat betrekking heeft op 2007 in 2007 aftrekken. Het overgebleven deel kunt u vanaf 2008 tijdens de looptijd van de lening jaarlijks in gelijke delen aftrekken;
- taxatiekosten (alleen voor het verkrijgen van een lening);
- bemiddelingskosten voor het verkrijgen van de geldlening en de kosten van de aanvraag van Nationale Hypotheek Garantie;
- rente van schulden voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming;
- rente van leningen voor financiering van kosten die samenhangen met de koop, verbetering of onderhoud van uw woning, bijvoorbeeld notariskosten;
- betaalde boeterente;
- rente van leningen voor financiering van kosten die samenhangen met het aangaan van de lening voor de koop van uw woning, bijvoorbeeld voor meegefinancierde afsluitprovisie.

Niet aftrekbaar zijn bijvoorbeeld:

- aflossing van de eigenwoningschuld;
- bemiddelingskosten voor de aankoop van de woning, bijvoorbeeld makelaarsprovisie;
- overdrachtsbelasting en omzetbelasting;
- notariskosten en kadastrale rechten voor de koopakte;
- bouwrente die betrekking heeft op de periode voordat de voorlopige koopovereenkomst werd gesloten;
- kosten van onderhoud en verbetering. Voor een rijksmonumentenpand kunt u onder voorwaarden een aftrek krijgen;
- rente van leningen voor de eigen woning, afgesloten tussen fiscale partners of huisgenoten onderling;
- rente van leningen die u bent aangegaan voor een woning die u van uw fiscale partner of huisgenoot heeft 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 bent aangegaan om aftrekbare rente en kosten van geldleningen te betalen. Bijvoorbeeld een lening om de boeterente of bouwrente te betalen. Rente over een lening die u vóór 1 januari 2001 bent aangegaan om aftrekbare bouwrente te betalen, mag u wel aftrekken.

Hypotheekschuld op uw woning bestond al op 31 december 1995

Als de hypotheekschuld op uw woning al bestond op 31 december 1995, mag u de rente van deze hypotheekschuld aftrekken. Dit geldt ook als u de lening niet heeft gebruikt voor het kopen van de woning

of voor de verbetering of het onderhoud van de woning. Voorwaarde is dat in 2007 de hypotheekschuld nog op dezelfde woning rust en dat de woning nog steeds uw eigen woning is.

Maak een zo goed mogelijke schatting van de rente en kosten van de eigenwoningschuld.

Periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming in verband met de eigen woning

U kunt de periodieke betalingen aftrekken die u in 2007 doet voor erfpacht of voor het recht van opstal of beklemming.

Niet aftrekbaar zijn:

- premie voor een opstalverzekering;
- afkoopsommen van de periodieke betalingen voor het recht van erfpacht, opstal of beklemming.

14d Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning

Heel 2007 fiscale partner

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, dan geeft u beiden het totaal aan van het eigenwoningforfait verminderd met de aftrekposten. Vervolgens kunt u het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning tussen u beiden verdelen. Elke verdeling is mogelijk, zolang het totaal maar 100% is. 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 partner alleen de kosten. Dit kan ook gelden als u woont in Suriname, op de Nederlandse Antillen of op Aruba of als u valt onder de 90%-regeling voor inwoners van Duitsland.

Let op!

Wat u bij vraag 14d invult, is het bedrag dat u aan uzelf toerekent. Dit kan het hele bedrag bij 14c zijn, maar ook een gedeelte ervan. Voor het andere deel kan uw fiscale partner zelf aangifte doen na afloop van 2007 of zelf een formulier *Verzoek of wijziging voorlopige teruggaaf* invullen.

Let op!

Vul vraag 14d altijd in.

15 Als u in 2007 recht heeft op aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

Als u in 2007 een eigen woning heeft die uw hoofdverblijf is en u heeft geen of weinig aftrekbare kosten eigen woning, dan heeft u mogelijk recht op de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld.

U heeft recht op deze aftrek als het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten, zoals (hypotheek)rente. De aftrek is gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten. Door deze aftrek betaalt u per saldo geen belasting over uw eigen woning.

Voorbeeld

Eigenwoningforfait	€ 1.200
Aftrekbare (hypotheek)rente en kosten	€ 1.000 –
Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning	€ 200
Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld	€ 200

Rekenhulp aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

Fiscale partner

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, dan moet u de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld in dezelfde verhouding verdelen als het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning.

Eigenwoningforfait *Neem bedrag B over uit de Rekenhulp op bladzijde 15*

Totaal aftrekposten van de eigen woning
Neem over van vraag 14b

Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld *Trek af*

<input type="text"/>	
<input type="text"/>	–
<input type="text"/>	C

Let op!

Alleen als C een positief bedrag is, vul dit dan in bij vraag 15a

Let op!

Heeft u inkomsten uit tijdelijke verhuur? Dan geldt voor de berekening van deze aftrekpost het volgende: u hoeft het eigenwoningforfait niet te verminderen met de aftrekbare kosten over de verhuurperiode.

16 Als u premies betaalt voor inkomensvoorzieningen die in 2007 voor aftrek in aanmerking komen

16a Premies voor lijfrenten of andere inkomensvoorzieningen

Premies voor lijfrenten of andere inkomensvoorzieningen zijn onder voorwaarden aftrekbaar. Het gaat om premies:

- voor lijfrenten als (aanvulling op uw) pensioen;
- voor lijfrenten als (aanvulling op een) pensioen voor nabestaanden;
- bij omzetting van uw oudedagsreserve in een lijfrente;
- bij omzetting van uw stakingswinst in een lijfrente;
- voor lijfrenten voor een meerderjarig invalide (klein)kind;
- voor periodieke uitkeringen aan uzelf bij invaliditeit, ziekte of ongeval, zoals premies voor de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- voor de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (Waz);
- om recht te blijven houden op een nabestaandenuitkering volgens de Algemene nabestaandenwet (Anw).

Let op!

Niet aftrekbaar zijn de premies of eigen bijdragen van werknemers voor bijvoorbeeld pensioen. Hiermee houdt uw werkgever of uitkeringsinstantie al rekening bij de inhouding van de loonheffing.

Let op!

U bent niet verplicht om premies voor lijfrenten die voor aftrek in aanmerking komen, af te trekken. Als u ervoor kiest de premies niet af te trekken, is de waarde van de polis belast in box 3: voordeel uit sparen en beleggen.

Aftrekbare premies

U kunt premies aftrekken die u zelf als verzekeringnemer betaalt voor een (tijdelijke) oudedagslijfrente of een nabestaandenlijfrente.

Jaarruimte

Als u over 2006 een pensioentekort heeft, kunt u onder voorwaarden in 2007 een premiebedrag aftrekken. Dit bedrag heet de jaarruimte. U kunt ook een pensioentekort hebben als u in loondienst normaal pensioen opbouwt.

Reserveringsruimte

Had u in de periode 2000 tot en met 2006 in één of meer jaren jaarruimte, waarvoor u in die jaren geen lijfrentepremies heeft betaald? Dan kunt u alsnog in 2007 tot een bepaald bedrag aan betaalde lijfrentepremies aftrekken.

Het aftrekbedrag voor lijfrentepremies kunt u berekenen met het *Rekenprogramma Lijfrentepremie*. U kunt dit programma vinden op www.belastingdienst.nl.

Lijfrentepremies voor meerderjarig invalide (klein)kind

De premies die u betaalt voor lijfrenten waarvan de uitkeringen toekomen aan uw meerderjarig invalide (klein)kind, kunt u aftrekken als de uitkering aan de twee 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.

Als de verzekering aan de voorwaarden voldoet, is de betaalde premie volledig aftrekbaar.

Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval

Premies voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u recht geven op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval kunt u aftrekken. Het gaat om periodieke uitkeringen waarover u inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen verschuldigd bent, zoals bij verzekeringen voor het opvullen van het WIA-gat (Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, voorheen WAO), het Anw-gat of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u heeft afgesloten als zelfstandige.

Het gaat niet om:

- premies waarmee uw werkgever rekening houdt bij het inhouden van de loonheffing;
- premies voor de verplichte verzekeringen Ziektewet en de WIA;
- premies voor verzekeringen die een bedrag ineens uitkeren, zoals kapitaalverzekeringen;
- premies voor de Zorgverzekeringswet.

Als de verzekering aan de voorwaarden voldoet, is de betaalde premie volledig aftrekbaar.

17 Als u of uw fiscale partner in 2007 een aanmerkelijk belang heeft

17a Voordeel uit aanmerkelijk belang

Heeft u in 2007 een aanmerkelijk belang in een vennootschap of coöperatie, dan moet u het financiële voordeel daarvan aangeven. U kunt twee soorten belastbare voordelen hebben:

- reguliere voordelen, zoals dividend; en
- vervreemdingsvoordelen zoals verkoopwinst op de aandelen.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

18 Als u of uw fiscale partner of minderjarige kinderen in 2007 bezittingen hebben

18a Voordeel uit sparen en beleggen

Heeft u in 2007 bezittingen in box 3, zoals spaargeld, aandelen of een tweede woning? Dan moet u over een vast rendement van 4% van die bezittingen min uw schulden belasting betalen: het zogenoemde voordeel uit sparen en beleggen. Van de schulden mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven de drempel. Een vast bedrag van € 19.698 van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingvrije vermogen. Het bedrag van het heffingvrije vermogen kan onder bepaalde voorwaarden worden verhoogd met de toeslag heffingvrij vermogen voor minderjarige kinderen en/of met de ouderentoeslag. U kunt uw heffingvrije vermogen overdragen aan uw fiscale partner en omgekeerd.

U heeft alleen recht op het heffingvrije vermogen als u:

- heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige; of
- inwoner bent van België. U moet het heffingvrije vermogen wel vermenigvuldigen met het deel dat gelijk is aan het deel van uw in Nederland belaste inkomen ten opzichte van uw totale inkomen; of
- inwoner bent van Suriname, de Nederlandse Antillen of Aruba; of
- inwoner bent van Duitsland en onder de 90%-regeling valt.

U moet uitgaan van de waarde in het economische verkeer van de bezittingen en schulden. Het gaat om de waarde op de peildatum 1 januari 2007 en 31 december 2007.

U of uw fiscale partner heeft minderjarige kinderen

In box 3 vermeldt u ook de waarde van de bezittingen en schulden van de kinderen van u of uw fiscale partner die op 1 januari 2007 en/of 31 december 2007 minderjarig zijn en waarover u of uw fiscale partner als ouder het gezag uitoefent.

De Rekenhulp waarnaar wordt verwezen, is opgenomen in de aanvullende toelichting *Als u of uw fiscale partner in 2007 voordeel uit sparen of beleggen heeft*.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

19 Als u of uw fiscale partner in 2007 andere aftrekposten heeft

19a Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar

U komt voor deze aftrek in aanmerking als u:

- heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of alleen premieplichtig bent; of
- inwoner bent van België. U kunt alleen een voorlopige teruggaaf vragen voor het deel van uw aftrekposten dat gelijk is aan het deel van uw totale inkomsten waarover u in Nederland belasting verschuldigd bent (zie bladzijde 34); of
- inwoner bent van Suriname, de Nederlandse Antillen of Aruba; of
- inwoner bent van Duitsland en onder de 90%-regeling valt (zie bladzijde 6 van de Toelichting).

Heeft u in 2007 een kind jonger dan 30 jaar dat niet in staat is om zelf in zijn levensonderhoud te voorzien en ontvangt u geen kinderbijslag? En heeft dat kind geen studiefinanciering of tegemoetkoming in de studiekosten? Dan kunt u de uitgaven voor levensonderhoud onder bepaalde voorwaarden aftrekken. Bij levensonderhoud gaat het om bijdragen voor levensbehoeften, zoals kleding en voeding.

De Rekenhulp waarnaar wordt verwezen, is opgenomen in de aanvullende toelichting *Als u of uw fiscale partner in 2007 aftrek levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar heeft*.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

19b Ziektekosten of andere buitengewone uitgaven

U komt alleen voor deze aftrek in aanmerking:

- als u gekozen heeft voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of als u alleen premieplichtig bent;
- als u inwoner bent van Duitsland en onder de 90%-regeling valt (zie bladzijde 6 van deze Toelichting).

Als u in 2007 uitgaven heeft voor ziekte, invaliditeit, bevalling, adoptie, ouderdom of overlijden, dan kan het zijn dat u recht heeft op aftrek van ziektekosten of andere buitengewone uitgaven. Hieronder vallen bijvoorbeeld een vast bedrag voor uw premie zorgverzekering, de inkomensafhankelijke bijdragen en de aanvullende premies voor uw zorgverzekering. Als u 65-plusser bent, kunt u een vast bedrag meetellen bij uw ziektekosten of andere buitengewone uitgaven. Van het totaal van uw uitgaven mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. De ziektekosten of andere buitengewone uitgaven worden onderscheiden in Algemene uitgaven, Specifieke uitgaven en Overige uitgaven.

Voor welke personen mag u ziektekosten aftrekken

U mag de uitgaven voor ziekte en invaliditeit meetellen die u doet voor:

- uzelf, uw fiscale partner en uw kinderen die jonger zijn dan 27 jaar;
- ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder waarmee u in gezinsverband woont. Er is sprake van een ernstige handicap als iemand aanspraak kan maken op opname in een AWBZ-instelling (Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten);
- ouders, broers of zussen die bij u in huis wonen en afhankelijk zijn van uw zorg. Iemand is afhankelijk van uw zorg als hij normaal gesproken zou zijn aangewezen op beroepsmatige hulp of verzorging in een verzorgingshuis of verpleeghuis.

Voorwaarden aftrek

Van de uitgaven mag u alleen het deel aftrekken waarvoor u geen vergoeding ontvangt of recht op vergoeding heeft van bijvoorbeeld de (aanvullende) zorgverzekering, uw werkgever of de bijzondere bijstand.

No-claimkorting

Een (nog te) ontvangen no-claimkorting over 2006 hoeft u niet in mindering te brengen op uw aftrekbare uitgaven.

Hierna leest u welke uitgaven u mag meetellen om uw aftrekbedrag over 2007 te berekenen.

Algemene uitgaven

Onder algemene uitgaven vallen de volgende uitgaven:

- vast bedrag premie zorgverzekering;
- premies aanvullende zorgverzekering;
- inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering;
- vaste aftrek voor 65-plussers;
- vaste aftrek voor arbeidsongeschiktheid.

Aftrekbare premies Zorgverzekeringswet

De nieuwe Zorgverzekeringswet heeft gevolgen voor de berekening van het aftrekbedrag voor de ziektekosten of andere buitengewone uitgaven.

Aftrekbaar zijn:

- een vast bedrag premie zorgverzekering (basispakket) die u betaalt aan uw zorgverzekeraar, min de ontvangen zorgtoeslag;
- de premie voor het aanvullende pakket van uw zorgverzekering, die u betaalt aan uw zorgverzekeraar;
- de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet die uw werkgever of uitkerende instantie inhoudt, ook als u daarvoor een vergoeding ontvangt;
- de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet waarvoor u een aanslag van de Belastingdienst krijgt en die u zelf betaalt.

U mag het vaste bedrag meetellen voor uzelf, uw fiscale partner en uw kinderen van 18 tot 27 jaar die u onderhoudt en voor wie u premie zorgverzekering betaalt. De ontvangen zorgtoeslag min de terugbetaalde zorgtoeslag voor de personen voor wie u het vaste bedrag meetelt, moet u in mindering brengen. Het gaat hier om de zorgtoeslag die u in 2007 ontvangt of terugbetaalt. Als u een deel van het jaar de premie zorgverzekering (basispakket) betaalt, moet het vaste bedrag tijdsevenredig aanpassen.

Ook als u of uw kind in de loop van 2007 18 jaar wordt, moet u het vaste bedrag aanpassen. U hoeft namelijk pas premie te betalen vanaf de maand die volgt op de verjaardag. Vanaf dan moet u rekenen met hele kalendermaanden.

Voorbeeld

U wordt op 15 mei 2007 18 jaar. Het vaste bedrag dat u mag meetellen is dan $7/12 \times \text{€ } 1.015 = \text{€ } 593$.

Aftrekbaar bedrag inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet die uw werkgever of uitkerende instantie inhoudt, is aftrekbaar. Ook als u daarvoor een vergoeding ontvangt. De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet wordt berekend over maximaal € 30.015. Als u in loondienst bent of een AOW-uitkering ontvangt, houdt uw werkgever of de Sociale Verzekeringsbank de inkomensafhankelijke bijdrage in tot een maximumbedrag van € 1.950 (6,5% van € 30.015).

Als u een uitkering (geen AOW) ontvangt, bijvoorbeeld pensioen of een lijfrente-uitkering, houdt de uitkerende instantie de inkomensafhankelijke bijdrage in tot een maximumbedrag van € 1.320 (4,4% van € 30.015). Als u van meerdere werkgevers of uitkeringsinstanties loon en/of een uitkering ontvangt, kan het maximumbedrag afwijken, maar is nooit meer dan € 1.950.

Als op uw inkomsten meer inkomensafhankelijke bijdrage wordt ingehouden dan het voor u geldende maximum, wordt het meerdere in 2007 of 2008 terugbetaald of verrekend. Er wordt per saldo nooit meer ingehouden dan het voor u geldende maximum.

Vaste aftrek 65-plussers

Als u op 31 december 2006 65 jaar of ouder was, kunt u een vast bedrag van € 795 bij uw buitengewone uitgaven tellen. Als u heel 2007 een fiscale partner heeft die op 31 december 2006 65 jaar of ouder was, kunt u voor die partner ook een bedrag meetellen van € 795.

Vaste aftrek arbeidsongeschiktheid

U kunt een vast bedrag van € 795 meetellen bij uw buitengewone uitgaven als u aan alle volgende voorwaarden voldoet:

- U was op 31 december 2007 jonger dan 65 jaar.
- In 2006 of 2007 bent u door ziekte of een handicap niet in staat minimaal 55% te verdienen van wat gezonde mensen in gelijke omstandigheden kunnen verdienen.

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft die ook aan deze voorwaarden voldoet, kunt u voor die partner ook een bedrag meetellen van € 795.

Specifieke uitgaven

Als u specifieke uitgaven heeft, kunt u in aanmerking komen voor een verhoging van de specifieke uitgaven met 113%. Mogelijk heeft u ook recht op een vast aftrekbedrag wegens chronische ziekte.

Onder specifieke uitgaven vallen uitgaven voor:

- voorgeschreven medicijnen;
- huisapotheek;
- verzorging of verpleging;
- hulpmiddelen;
- aanpassingen aan een woning;
- andere aanpassingen;
- vervoer zieke of invalide;
- dieet op doktersvoorschrift;
- extra gezinshulp;
- extra uitgaven voor kleding en beddengoed.

Voorgeschreven medicijnen

U mag de kosten meetellen van medicijnen die door een arts zijn voorgeschreven en die door Nederlandse artsen als medicijnen worden beschouwd. Ook homeopathische medicijnen kunnen daaronder vallen.

Huisapotheek

U mag voor uw huisapotheek (zoals aspirine, laxemiddelen, pleisters en verband) een vast bedrag van € 23 per persoon per jaar meetellen. Als u bijvoorbeeld gehuwd bent en een kind heeft dat jonger is dan 27 jaar, dan mag u dus $3 \times \text{€ } 23 = \text{€ } 69$ meetellen.

Verzorging of verpleging

Als u in een verzorgings- of verpleeghuis verblijft dat onder de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) valt, dan mag u 25% van de verplichte eigen bijdrage AWBZ meetellen. De meeste verzorgings- en verpleeghuizen, GGZ-instellingen en instellingen voor lichamelijk en verstandelijk gehandicapten, vallen onder de AWBZ.

Als u thuis wordt verpleegd, dan mag u uw eigen AWBZ-bijdrage meetellen. Als u een persoonsgebonden budget heeft dan mag u uw eigen betalingen meetellen (de totale kosten min het netto persoonsgebonden budget).

Als u verblijft in een instelling die niet onder de AWBZ valt, dan geldt een afwijkende regeling. U kunt daarvoor contact opnemen met deze instelling. In dit geval mag u de uitgaven niet meetellen als specifieke uitgaven, maar wel bij de overige ziektekosten.

Hulpmiddelen

Uitgaven voor hulpmiddelen kunt u ook meetellen. Hulpmiddelen zijn voorzieningen of apparaten die u in staat stellen de normale lichaamsfuncties uit te oefenen, wat niet mogelijk zou zijn zonder gebruik van het hulpmiddel. Als uitgaven voor hulpmiddelen kunt u bijvoorbeeld de volgende kosten meetellen:

- brillen en lenzen (ook de onderhoudsvloeistoffen);
- steunzolen;
- gehoorapparaten;
- kunstgebit en prothesen;
- blindengeleidehond;
- rolstoel, krukken, een rollator en een traplift;
- onderhoud, reparatie en verzekering van deze hulpmiddelen.

Aanpassingen aan een woning

Uitgaven voor aanpassingen aan een woning kunt u ook meetellen. Het kan gaan om een eigen woning of om een huurwoning. Een woning kan ook een woonwagen of woonboot zijn. Het gaat hier om het deel van de uitgaven waarvoor u geen vergoeding krijgt. De aanpassingen moeten wel op medisch voorschrift zijn aangebracht vanwege een beperking van een lichaamsfunctie.

Deze uitgaven mag u geheel meetellen als de waardestijging van de woning niet meer is dan 10% van de aanpassingskosten die voor uw rekening komen. Is de woning door de aanpassingen met meer dan 10% van de aanpassingskosten die voor uw rekening komen in waarde gestegen? Dan berekent u het bedrag dat u mag meetellen als volgt:

De kosten die voor uw rekening komen	€	€
Bedrag van de waardestijging	€	
Af: 10% van de uitgaven die voor uw rekening komen	€ -	
Waardestijging		€ -
Het bedrag dat u meetelt bij uw specifieke uitgaven		€

Voorbeeld

U heeft in 2007 voor een spierziekte op medisch voorschrift een slaapkamer en een doucheruimte laten bouwen op de begane grond. De kosten daarvan waren € 30.000. Op basis van de Wet voorzieningen gehandicapten heeft u recht op een vergoeding van € 16.000. Voor uw rekening blijft dus € 14.000. Door de aanbouw is de woning met € 10.000 in waarde gestegen. Deze waardestijging is meer dan 10% van de aanpassingskosten die voor uw rekening blijven en dus moet u met deze waardestijging rekening houden. Het bedrag dat u mag meetellen bij uw specifieke uitgaven berekent u als volgt:

De kosten die voor uw rekening komen		€ 14.000
Bedrag van de waardestijging	€ 10.000	
Af: 10% van de uitgaven die voor uw rekening komen	€ 1.400 -	
Waardestijging		€ 8.600 -
Het bedrag dat u meetelt bij uw specifieke uitgaven		€ 5.400

Andere aanpassingen

Andere aanpassingen dan aanpassingen aan een woning kunt u onder bepaalde voorwaarden ook meetellen. Het gaat dan om zaken die hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt en speciaal voor de ziekte of handicap zijn aangebracht. Hieronder vallen bijvoorbeeld aanpassingen aan een auto.

De volgende uitgaven kunt u niet meetellen:

- extra huur voor een aangepaste woning;
- energie- en verwarmingskosten van de woning;
- snellere slijtage van meubilair en vloerbedekking, bijvoorbeeld door gebruik van een rolstoel;
- aangepaste vloerbedekking;
- verhuizing naar een verzorgingshuis en de inrichting van de nieuwe woonruimte;
- een telefoonabonnement of gesprekskosten.

Vervoer zieke of invalide

De volgende uitgaven kunt u meetellen:

- uitgaven voor vervoer naar een arts of een ziekenhuis;
- uitgaven voor ambulancevervoer;
- extra vervoerskosten door ziekte of door invaliditeit (zie hierna).

Het kan zijn dat u door ziekte of door invaliditeit hoge vervoerskosten maakt. Kunt u aannemelijk maken dat door uw ziekte of invaliditeit u hogere vervoerskosten heeft dan mensen die niet ziek of invalide zijn, maar die in financieel en maatschappelijk opzicht met u vergelijkbaar zijn? Dan kunt u uw extra vervoerskosten meetellen. Het kan zijn dat u voor uw vervoerskosten recht heeft op vergoeding. Bij het berekenen van uw extra vervoerskosten moet u rekening houden met deze vergoedingen.

Dieet op doktersvoorschrift

U kunt een vast bedrag meetellen als u op doktersvoorschrift een dieet volgt dat staat in de *Tabel vaste aftrekbare bedragen voor diëten*. Staat uw dieet niet in de tabel, dan kunt u geen bedrag meetellen. Voor een Moermandieet geldt het vaste bedrag dat bij *Oncologie* staat. De dieettabel vindt u op www.belastingdienst.nl.

Extra gezinshulp

U mag uitgaven voor extra gezinshulp meetellen als u:

- gezinshulp nodig heeft door ziekte of invaliditeit;
- over rekeningen of kwitanties beschikt waarop de volgende gegevens staan:
 - datum;
 - bedrag;
 - naam, adres en woonplaats van de gezinshulp of instantie aan wie u de kosten betaalt.

U mag alleen het deel van de uitgaven meetellen dat uitkomt boven een bepaald vast bedrag, de drempel. Gebruik de volgende tabel om uw drempel te berekenen.

Als u hulp ontvangt via de AWBZ of een persoonsgebonden budget, dan vallen de eigen betalingen onder *Verzorging of verpleging*, zie bladzijde 19. De drempel voor extra gezinshulp is op die uitgaven niet van toepassing.

Tabel drempel uitgaven voor extra gezinshulp

Drempelinkomen	Drempel	
meer dan	niet meer dan	
-	€ 27.977	0% van het drempelinkomen
€ 27.977	€ 41.967	1% van het drempelinkomen
€ 41.967	€ 55.954	2% van het drempelinkomen
€ 55.954	-	3% van het drempelinkomen

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek. Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, neem dan het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen. U kunt uw drempelinkomen berekenen met de *Rekenhulp berekening drempelinkomen* op bladzijde 22.

Extra uitgaven voor kleding en beddengoed

U mag extra uitgaven voor kleding en beddengoed onder de volgende voorwaarden meetellen:

- De uitgaven zijn een rechtstreeks gevolg van ziekte of invaliditeit.
- De zieke of invalide behoort tot uw huishouden.
- De ziekte duurde minimaal een jaar of gaat vermoedelijk minimaal een jaar duren.

Voor deze uitgaven mag u een vast bedrag meetellen van € 310. Als u kunt aantonen dat de extra uitgaven hoger zijn dan € 620, mag u echter € 775 meetellen. De bedragen gelden per persoon en voor een heel jaar. Als u bijvoorbeeld vanaf 1 oktober 2007 extra uitgaven heeft, neemt u 3/12 van het aftrekbedrag.

Verhoging specifieke uitgaven

U mag uw aftrekpost ziektekosten voor specifieke uitgaven verhogen met 113% als uw drempelinkomen niet hoger is dan € 30.631. Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek. Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, mag het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen niet hoger zijn dan € 30.631. U kunt uw drempelinkomen berekenen met de *Rekenhulp berekening drempelinkomen* op bladzijde 22.

Vaste aftrek voor uitgaven wegens chronische ziekte

Voor uitgaven wegens chronische ziekte mag u een vast bedrag meetellen van € 795 als u aan alle volgende voorwaarden voldoet:

- U was op 31 december 2006 jonger dan 65 jaar.
- U heeft geen recht op de vaste aftrek voor arbeidsongeschiktheid.
- U geeft in 2007 voor uzelf meer dan € 314 uit aan zogenoemde specifieke uitgaven.

Het gaat om uw daadwerkelijke uitgaven, dus vóór de verhoging met 113% (zie *Verhoging specifieke uitgaven*). Heeft u heel 2007 een fiscale partner die ook aan deze voorwaarden voldoet? Dan kunt u voor die fiscale partner ook € 795 meetellen.

Verder geldt de vaste aftrek voor ieder kind onder de volgende voorwaarden:

- Het kind is op 31 december 2006 jonger dan 27 jaar.
- U of uw fiscale partner doen voor het kind in 2007 meer dan € 314 aan specifieke uitgaven.
- Het kind wordt door u of uw fiscale partner voor minimaal € 386 per kwartaal onderhouden of u of uw fiscale partner heeft recht op kinderbijslag voor het kind.

Overige uitgaven

Onder overige uitgaven vallen uitgaven voor:

- medische hulp;
- verpleging;
- reiskosten ziekenbezoek;
- bevalling en kraamhulp;
- een begrafenis of crematie;
- adoptie.

Medische hulp

U kunt uitgaven meetellen voor:

- de huisarts, de tandarts of een specialist;
- verpleging in een ziekenhuis of een andere verpleeginstelling;
- paramedische behandelingen door of onder begeleiding van een arts. Bijvoorbeeld: fysiotherapie, acupunctuur, revalidatie, logopedie, homeopathie of chiropraxie.

Verpleging

Hieronder vallen de uitgaven voor verpleging die niet kunnen worden aangemerkt als specifieke uitgaven. Bijvoorbeeld verpleging die niet valt onder de AWBZ of de persoonsgebonden budgetten.

Reiskosten ziekenbezoek

U mag reiskosten voor ziekenbezoek onder de volgende voorwaarden meetellen:

- U en de zieke voeren bij het begin van de ziekte een gezamenlijke huishouding.
- U bezoekt de zieke in 2007 regelmatig.
- De zieke wordt langer dan een maand verpleegd. Wordt de zieke meerdere keren per jaar verpleegd? Dan mag u de reiskosten alleen meetellen als de zieke in totaal langer dan een maand is verpleegd en als de verpleging steeds een gevolg is van dezelfde ziekte. Bovendien mag de tijd tussen de verplegingsperiodes niet langer zijn dan vier weken.
- De enkelereisafstand tussen uw woning of verblijfplaats en de plaats waar de verpleging plaatsvindt (gemeten langs de meest gebruikelijke weg) is meer dan tien kilometer.

U kunt de uitgaven meetellen voor:

- de reizen per auto. U mag een vast bedrag van € 0,19 per kilometer meetellen;
- de reizen per taxi, met het openbaar vervoer of op een andere wijze. U mag de werkelijke reiskosten meetellen.

Bevalling en kraamhulp

U mag de uitgaven meetellen die u doet voor bijvoorbeeld de verloskundige en/of de (huis)arts. Uitgaven voor zwangerschaps-gymnastiek of voor geboortekaartjes mag u niet meetellen.

Begrafenis of crematie

U kunt de uitgaven meetellen die u heeft gedaan voor het overlijden van uw fiscale partner, uw kind of het kind van uw fiscale partner. Voorwaarde is wel dat die kinderen jonger waren dan 27 jaar. Ook de uitgaven die u bij leven doet voor uzelf, zoals de premie voor een begrafenis- of crematieverzekering in natura, kunt u meetellen. Uitgaven die na het overlijden zijn gedaan, mag u alleen meetellen bij de eventuele fiscale partner. U mag geen uitgaven meetellen die u had voor bijvoorbeeld uw (schoon)ouders, broer of zus.

Adoptie

Het gaat om bijvoorbeeld uitgaven van u en uw fiscale partner voor de indiening en de behandeling van het verzoek tot adoptie door de rechter.

Drempel

U mag alleen het deel van de uitgaven aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. 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*.

Tabel drempel ziektekosten of andere buitengewone uitgaven

U heeft in 2007 geen fiscale partner

Drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 6.783	€ 780
€ 6.783	-	11,5% van het drempelinkomen

U heeft heel 2007 een fiscale partner

Drempelinkomen		Drempel
meer dan	niet meer dan	
-	€ 13.566	€ 1.560
€ 13.566	-	11,5% van het drempelinkomen

Fiscale partner

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft, telt u de ziektekosten en andere buitengewone uitgaven van u en uw fiscale partner bij elkaar. Voor de berekening van de drempel telt u ook het drempelinkomen van uw fiscale partner mee. Het aftrekbedrag kunt u verdelen zoals u dat wilt, zolang het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner heeft, dan berekent u alleen de aftrekbare bedragen waar u zelf recht op heeft. Dit geldt ook als u een deel van het jaar een fiscale partner heeft en niet kiest om heel 2007 als elkaars fiscale partner te worden beschouwd.

Rekenhulp berekening drempelinkomen

Neem over van A uit Rekenhulp A op blz. 32	<input type="text"/>	
Neem over van C uit Rekenhulp A op blz. 32	<input type="text"/>	
Neem over van D uit Rekenhulp A op blz. 32	<input type="text"/>	+
Totaal inkomsten <i>Tel op</i>	<input type="text"/>	
Neem over van B uit Rekenhulp A op blz. 32	<input type="text"/>	-
Drempelinkomen <i>Trek af</i>	<input type="text"/>	

Let op!

Als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, moet u om uw drempelinkomen te berekenen Rekenhulp A op bladzijde 32 invullen alsof u wel gekozen zou hebben voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. U moet dan telkens uitgaan van zowel uw Nederlandse als uw niet-Nederlandse inkomsten en aftrekposten.

Rekenhulp aftrekbedrag ziektekosten of andere buitengewone uitgaven

Met de *Rekenhulp aftrekbedrag ziektekosten of andere buitengewone uitgaven* op bladzijde 23 berekent u het bedrag dat u bij vraag 19b van het formulier moet invullen.

19c Uitgaven voor weekendbezoek van ernstig gehandicapten

U komt alleen voor deze aftrek in aanmerking als u:

- heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of alleen premieplichtig bent; of
- inwoner bent van België. U kunt alleen een voorlopige teruggaaf vragen voor het deel van uw aftrekposten dat gelijk is aan het deel van uw totale inkomsten waarover u in Nederland belasting verschuldigd bent (zie bladzijde 34); of
- inwoner bent van Suriname, de Nederlandse Antillen of Aruba; of
- inwoner bent van Duitsland en onder de 90%-regeling valt (zie bladzijde 6 van deze Toelichting).

Als u een ernstig gehandicapte van 27 jaar of ouder die doorgaans in een AWBZ-instelling verblijft thuis verzorgt, doet u daarvoor extra uitgaven. Deze extra uitgaven mag u aftrekken als persoonsgebonden aftrek.

U heeft recht op aftrek voor:

- uw ernstig gehandicapte kinderen;
- uw ernstig gehandicapte broers of zussen.

Ook een door de kantonrechter benoemde mentor van een ernstig gehandicapte heeft recht op de aftrek.

De Rekenhulp waarnaar wordt verwezen, is opgenomen in de aanvullende toelichting *Aftrek uitgaven voor weekendbezoek van ernstig gehandicapten*.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

19d Studiekosten of andere scholingsuitgaven

U komt alleen voor deze aftrek in aanmerking:

- als u gekozen heeft voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of als u alleen premieplichtig bent;
- als u inwoner bent van Duitsland en onder de 90%-regeling valt (zie bladzijde 6 van deze Toelichting).

Volgt u in 2007 een opleiding of een studie voor uw (toekomstige) werk? De uitgaven hiervoor, zoals lesgeld en de uitgaven voor boeken, mag u aftrekken als persoonsgebonden aftrek.

De Rekenhulp waarnaar wordt verwezen, is opgenomen in de aanvullende toelichting *Aftrek studiekosten en andere scholingsuitgaven*.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

19e Kosten voor een rijksmonumentenpand in Nederland

U komt alleen voor deze aftrek in aanmerking als u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of als u alleen premieplichtig bent.

Als u een rijksmonumentenpand in Nederland heeft en u heeft in 2007 voor dat pand kosten voor bijvoorbeeld onderhoud, dan kunt u deze kosten onder bepaalde voorwaarden aftrekken. Het kan gaan om een pand dat uw eigen woning is of om een pand dat behoort tot uw bezittingen in box 3.

De Rekenhulp waarnaar wordt verwezen, is opgenomen in de aanvullende toelichting *Aftrek kosten voor een rijksmonumentenpand*.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

19f Giften

U komt alleen voor deze aftrek in aanmerking als u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of als u alleen premieplichtig bent.

Maakt u in 2007 geld over aan hulporganisaties, bijvoorbeeld het Nederlandse Rode Kruis of een kerkelijke instelling? Dan mag u onder bepaalde voorwaarden deze giften aftrekken als persoonsgebonden aftrek. Als u de giften heeft laten vastleggen bij een notaris (periodieke giften), gelden andere voorwaarden.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

19g Alimentatie of andere onderhoudsverplichtingen

U komt alleen voor deze aftrek in aanmerking als u:

- heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of alleen premieplichtig bent; of
- inwoner bent van België. U kunt alleen een voorlopige teruggaaf vragen voor het deel van uw aftrekposten dat gelijk is aan het deel van uw totale inkomsten waarover u in Nederland belasting verschuldigd bent (zie bladzijde 34); of
- inwoner bent van Suriname, de Nederlandse Antillen of Aruba; of
- inwoner bent van Duitsland en onder de 90%-regeling valt (zie bladzijde 6 van deze Toelichting).

Als u gescheiden bent of duurzaam gescheiden leeft, kunt u te maken krijgen met alimentatie. Als u in 2007 bijvoorbeeld alimentatie betaalt aan uw ex-echtgenoot, kunt u deze aftrekken als persoonsgebonden aftrek.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

19h Kwijtschelding durfkapitaal

U komt alleen voor deze aftrek in aanmerking als u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4) of als u alleen premieplichtig bent.

Het kan zijn dat u een lening heeft verstrekt aan een startende ondernemer en dat u deze lening in 2007 kwijtscheldt. Onder voorwaarden kunt u dan het bedrag van de lening aftrekken als persoonsgebonden aftrek.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

19i Restant persoonsgebonden aftrek

Als u uw persoonsgebonden aftrek 2001 tot en met 2006 niet helemaal kon verrekenen met uw inkomen, kunt u het restant aftrekken in 2007.

De persoonsgebonden aftrek die u in een eerder jaar heeft afgetrokken, mag u echter niet nogmaals aftrekken.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

20 - 21 Als u in 2007 in aanmerking komt voor heffingskortingen

De heffingskorting is het bedrag dat in mindering wordt gebracht op de verschuldigde belasting en premie volksverzekeringen.

Elke heffingskorting bestaat uit vier onderdelen

Elke heffingskorting bestaat in principe uit vier onderdelen: drie premiedelen en een belastingdeel (een aantal heffingskortingen staat opgesomd in de *Tabel heffingskortingen* op bladzijde 26). Of u recht heeft op de drie premiedelen en het belastingdeel, hangt af van uw premieplicht en uw belastingplicht. Als u in aanmerking komt voor een heffingskorting, hoeft u overigens niet zelf uit te rekenen voor welk deel u in aanmerking komt. De Belastingdienst doet dit automatisch voor u.

U heeft recht op de premiedelen AOW, Anw en AWBZ van alle heffingskortingen, als u in Nederland verplicht verzekerd bent voor de AOW, Anw en AWBZ.

U heeft recht op de inkomstenbelastingdelen van alle heffingskortingen waarvoor u in aanmerking komt, als u kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

Woont u in België, Suriname, op de Nederlandse Antillen, Aruba of in Duitsland dan kunt u onder voorwaarden in aanmerking komen voor het belastingdeel van bepaalde heffingskortingen, zie bladzijde 6. Als u niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige heeft u geen recht op de inkomstenbelastingdelen van de voor u geldende heffingskortingen.

20 Als u in 2007 in aanmerking komt voor voorlopige teruggaaf van de algemene heffingskorting

20a Algemene heffingskorting

Alleen onder de volgende drie voorwaarden kunt u een voorlopige teruggaaf krijgen voor de algemene heffingskorting:

- Uw eigen inkomen in 2007 is lager dan € 6.150.
- U heeft in 2007 meer dan zes maanden een fiscale partner (zie vraag 5). Met fiscale partner wordt hier ook bedoeld: uw echtgenoot of huisgenoot als u beiden in België, Suriname, op de Nederlandse Antillen of op Aruba woont. Als u in België woont geldt hiervoor wel de voorwaarde dat u beiden in 2007 in Nederland belaste inkomsten moet hebben. Daarbij geldt wel dat uw huisgenoot aan de voorwaarden voor het fiscale partnerschap moet voldoen. Deze voorwaarden staan op bladzijde 6 van deze Toelichting (de huisgenoot hoeft echter niet te kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige). En met fiscale partner wordt hier ook bedoeld: uw echtgenoot als u in Duitsland woont en u en uw echtgenoot maken gebruik van de zogenoemde 90%-regeling (zie bladzijde 6 van deze Toelichting).
- Uw fiscale partner betaalt in Nederland voldoende belasting en eventueel premie volksverzekeringen.

Als u in aanmerking komt voor voorlopige teruggaaf van de algemene heffingskorting, kruis dan het hokje op het formulier aan.

De heffingskorting is maximaal het bedrag van de verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen (zie voorbeeld 1). Hierop bestaat een uitzondering bij fiscale partners. Als u in 2007 geen of een laag inkomen heeft, dan wordt rekening gehouden met de belasting die uw fiscale partner is verschuldigd. U heeft dan mogelijk recht op uitbetaling van de heffingskorting. De uitbetaling van de niet verrekenende heffingskorting is maximaal het bedrag van de verschuldigde belasting van uw fiscale partner (zie voorbeeld 2 en 3). Het gaat hierbij om het totaal van de volgende voor u geldende heffingskortingen die u niet (helemaal) kunt verrekenen omdat u onvoldoende belasting verschuldigd bent:

- algemene heffingskorting;
- arbeidskorting;
- kinderkorting;
- (aanvullende) combinatiekorting;
- ouderschapsverlofkorting;
- levensloopverlofkorting.

Voorbeeld 1

U heeft geen fiscale partner. Uw loon is € 4.000. De belasting hierover bedraagt € 1.366. De algemene heffingskorting bedraagt € 1.990 en de arbeidskorting € 72. Totaal € 2.062. U kunt maximaal € 1.366 heffingskorting verrekenen: het bedrag van de verschuldigde belasting. Het restant van de heffingskorting (€ 696) kunt u niet verrekenen. U heeft geen recht op een voorlopige teruggaaf.

Voorbeeld 2

Als in voorbeeld 1, maar u heeft een fiscale partner. Uw fiscale partner heeft een inkomen van € 8.000. Zijn belasting hierover bedraagt € 2.732. Zijn algemene heffingskorting bedraagt € 1.990 en de arbeidskorting € 144. Totaal € 2.134. De verschuldigde belasting van uw fiscale partner is € 2.732 min € 2.134 = € 598. Uw heffingskorting bedraagt € 2.062 (zie voorbeeld 1). Hiervan wordt € 1.366 met uw belasting verrekend. Resteert € 696. Hiervan wordt € 598 aan u uitbetaald: maximaal de verschuldigde belasting van uw fiscale partner.

Voorbeeld 3

Als in voorbeeld 2, maar uw fiscale partner heeft een inkomen van € 50.000. Zijn belasting hierover bedraagt € 19.585. Zijn algemene heffingskorting bedraagt € 1.990 en de arbeidskorting € 1.357. Totaal € 3.347. De verschuldigde belasting van uw fiscale partner is € 19.585 min € 3.347 = € 16.238. Uw heffingskorting bedraagt € 2.062 (zie voorbeeld 1). Hiervan wordt € 1.366 met uw belasting verrekend. Resteert € 696. Omdat uw fiscale partner meer belasting verschuldigd is dan € 696, wordt € 696 aan u uitbetaald.

Uw eigen inkomen kunt u berekenen in *Rekenhulp B, berekening belastbare inkomens* op bladzijde 33. Ga altijd uit van uw inkomen uit werk en woning uit Nederland en buiten Nederland. Voor uw fiscale partner kunt u zo'n zelfde berekening maken. Als uw fiscale partner niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, ga dan alleen uit van zijn inkomen uit werk en woning uit Nederland.

Let op!

Als u in België woont en u kiest niet voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan komt u alleen in aanmerking voor voorlopige teruggaaf van de algemene heffingskorting als u zelf in Nederland belaste inkomsten heeft.

Als uw fiscale partner 65 jaar of ouder is en uitsluitend een AOW-uitkering ontvangt, zal de algemene heffingskorting niet volledig worden uitbetaald. Uw fiscale partner betaalt daarvoor te weinig belasting.

Verhoging van de algemene heffingskorting voor niet-premieplichtigen

Het bedrag van de heffingskorting bestaat uit vier delen: een belastingdeel en drie premiedelen. Als u niet premieplichtig bent, heeft u in principe slechts recht op het belastingdeel van uw heffingskorting. Als u recht heeft op uitbetaling van uw heffingskorting en u bent niet premieplichtig, verzoekt u echter door het inleveren van dit formulier om verhoging van de heffingskorting tot het bedrag van de volledige heffingskorting. U kunt dan een hoger bedrag krijgen.

21 Als u in 2007 kinderen heeft jonger dan 27 jaar

Bepaal met behulp van de schema's op bladzijde 36 voor welke heffingskortingen u in aanmerking komt en kruis die aan op het formulier.

Let op!

Voor co-ouders geldt een bijzondere regeling.

Meer informatie hierover kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Heffingskortingen voor kinderen jonger dan 27 jaar

Heeft u of uw fiscale partner in 2007 kinderen die jonger zijn dan 27 jaar en die tot uw huishouden behoren? Dan heeft u of uw fiscale partner mogelijk recht op heffingskortingen op uw inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen.

U kunt recht hebben op de volgende heffingskortingen:

- kinderkorting;
- combinatiekorting;
- aanvullende combinatiekorting;
- alleenstaande-ouderkorting;
- aanvullende alleenstaande-ouderkorting.

Als u in 2007 in België, Suriname, op de Nederlandse Antillen of op Aruba woont, kan uw echtgenoot of huisgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als uw fiscale partner. Als u in 2007 valt onder de 90%-regeling voor inwoners van Duitsland, kan uw echtgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als fiscale partner.

Voor België geldt als aanvullende voorwaarde dat de partner zelfstandig belastingplichtig moet zijn in Nederland. Voor andere

landen kan dit alleen als u kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

Let op!

Bij de kinderkorting en de aanvullende combinatiekorting wordt met een fiscale partner ook degene bedoeld:

- als u inwoner bent van België, Suriname, de Nederlandse Antillen of Aruba, of als u inwoner bent van Duitsland en onder de 90%-regeling valt: uw echtgenoot;
- met wie u bij de notaris een samenlevingscontract heeft afgesloten;
- die als uw partner is aangemeld voor een pensioenregeling;
- met wie u een eigen woning (het hoofdverblijf) bewoont en die (mede)aansprakelijk is voor een schuld met de woning als onderpand (zoals een hypotheekschuld);
- met wie u in 2007 op één adres ongehuwd samenwoont (niet de bloed- of aanverwant in de eerste graad van de rechte lijn, zoals ouder en kind) en die voldoet aan de voorwaarden voor het fiscale partnerschap, maar die hier niet voor kiest. Als u aannemelijk kunt maken dat er geen sprake is van een duurzaam gevoerde gemeenschappelijke huishouding, dan telt deze persoon niet mee.

21a Kinderkorting

U heeft recht op de kinderkorting onder de volgende voorwaarden:

- In 2007 behoort tot uw huishouden voor meer dan zes maanden minimaal één kind dat op 31 december 2006 jonger is dan 18 jaar.
- Dit kind is in die periode ingeschreven op uw woonadres of dat van uw fiscale partner.
- U of uw fiscale partner onderhoudt het kind voor minimaal € 386 per kwartaal óf ontvangt kinderbijslag (of een vergelijkbare buitenlandse uitkering).
- Het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner samen is niet hoger dan € 44.590.

De hoogte van de kinderkorting hangt af van het gezamenlijke verzamelinkomen van u en uw (eventuele) fiscale partner:

- Is het gezamenlijke verzamelinkomen niet hoger dan € 28.521, dan is de kinderkorting € 924 (of € 441 als u 65 jaar of ouder bent).
- Is het gezamenlijke verzamelinkomen hoger dan € 28.521, dan neemt de kinderkorting af met 5,75% van het deel van het gezamenlijk verzamelinkomen dat uitkomt boven € 28.521 (of met ongeveer 2,736% als u 65 jaar of ouder bent).
- Is het gezamenlijk verzamelinkomen hoger dan € 44.590, dan heeft u geen recht op kinderkorting.

Voorbeeld

Het gezamenlijke verzamelinkomen is € 35.000. Uw kinderkorting is € 924 min 5,75% van € 6.479 (het bedrag van het inkomen dat uitkomt boven € 28.521) is € 552.

Tabel heffingskortingen

Soort heffingskorting	Bedrag per jaar	Bedrag per jaar voor 65-plussers
Kinderkorting	*	*
Combinatiekorting	€ 146	€ 70
Aanvullende combinatiekorting	€ 608	€ 290
Alleenstaande-ouderkorting	€ 1.414	€ 674
Aanvullende alleenstaande-ouderkorting	**	***

* bij een inkomen tot en met € 28.521 een vast bedrag van € 924 (voor 65+ € 441)

bij een inkomen van € 28.522 tot en met € 44.590 aflopend van € 924 tot € 0

** 4,3% van uw inkomen uit betaald werk, maar maximaal € 1.414

*** ongeveer 2,05% van uw inkomen uit betaald werk, maar maximaal € 674

Fiscale partner

Als u in 2007 een fiscale partner heeft, dan geldt de kinderkorting alleen voor de fiscale partner met het hoogste verzamelinkomen. Als het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner gelijk is, geldt de kinderkorting voor de oudste van u beiden. Komt uw fiscale partner in aanmerking voor de kinderkorting en wilt u dat de korting toch voor u geldt? Dan kunt u samen met uw fiscale partner hierom verzoeken in uw verzoek.

21b Overige heffingskortingen voor ouders

Combinatiekorting

U heeft recht op de combinatiekorting onder de volgende voorwaarden:

- In 2007 behoort tot uw huishouden voor ten minste zes maanden minimaal één kind dat op 31 december 2006 jonger is dan 12 jaar.
- Dit kind is in die periode ingeschreven op uw woonadres. Bij co-ouders mag het kind ook ingeschreven staan op het woonadres van de co-ouder.
- Uw inkomsten uit tegenwoordige arbeid (loon, winst of bijvoorbeeld freelance-inkomsten) zijn hoger dan € 4.405 of u komt in aanmerking voor zelfstandigenaftrek.

De combinatiekorting is € 146 (of € 70 als u 65 jaar of ouder bent).

Fiscale partner

Als u in 2007 een fiscale partner heeft, dan hebben u en uw fiscale partner allebei recht op combinatiekorting als u beiden aan de voorwaarden voldoet.

Aanvullende combinatiekorting

U heeft recht op de aanvullende combinatiekorting onder de volgende voorwaarden:

- U heeft in 2007 recht op de combinatiekorting.
- U heeft in 2007 geen fiscale partner of u heeft wel een fiscale partner en u heeft minder inkomsten uit tegenwoordige arbeid (loon, winst of bijvoorbeeld freelance-inkomsten) dan uw fiscale partner.

De aanvullende combinatiekorting is € 608 (of € 290 als u 65 jaar of ouder bent).

Fiscale partner

Als in 2007 een fiscale partner heeft en de inkomsten uit tegenwoordige arbeid van u en uw partner zijn even hoog, dan geldt de aanvullende combinatiekorting alleen voor de oudste van u beiden.

Meer informatie hierover kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Alleenstaande-ouderkorting

U heeft recht op de alleenstaande-ouderkorting onder de volgende voorwaarden:

- In 2007 heeft u meer dan zes maanden geen fiscale partner.
 - In die periode voert u een huishouding met geen ander dan uitsluitend kinderen die op 31 december 2006 jonger zijn dan 27 jaar.
 - In deze periode onderhoudt u minimaal één kind voor minimaal € 386 per kwartaal of ontvangt u kinderbijslag voor dit kind (of een vergelijkbare buitenlandse uitkering).
 - Dit kind staat in deze periode op uw woonadres ingeschreven.
- De alleenstaande-ouderkorting is € 1.414 (of € 674 als u 65 jaar of ouder bent).

Aanvullende alleenstaande-ouderkorting

U heeft in 2007 recht op de aanvullende alleenstaande-ouderkorting onder de volgende voorwaarden:

- U heeft in 2007 recht op alleenstaande-ouderkorting.
- U heeft inkomsten uit tegenwoordige arbeid.
- Minimaal één kind behoort in 2007 langer dan zes maanden tot uw huishouden en is op 31 december 2006 jonger dan 16 jaar.
- Dit kind staat in deze periode ingeschreven op uw woonadres.

De aanvullende alleenstaande-ouderkorting is 4,3% (of ongeveer 2,05% als u 65 jaar of ouder bent) van uw inkomsten uit tegenwoordige arbeid (loon, winst of bijvoorbeeld freelance-inkomsten).

De aanvullende alleenstaande-ouderkorting is maximaal € 1.414 (of € 674 als u 65 jaar of ouder bent).

22 Als u een fiscale partner of een huisgenoot heeft

Het verzamelinkomen van uw fiscale partner of huisgenoot is nodig voor de berekening van de hoogte van de kinderkorting en de uitbetaling van de algemene heffingskorting.

Heeft u bij vraag 20a aangekruist dat u in aanmerking komt voor een voorlopige teruggaaf van de algemene heffingskorting vul dan bij vraag 22a het verzamelinkomen van uw fiscale partner of huisgenoot in.

Heeft u vraag 20a niet aangekruist maar bij vraag 21a wel aangegeven dat u in aanmerking komt voor kinderkorting en heeft u in 2007 langer dan zes maanden een fiscale partner of huisgenoot, vul dan bij vraag 22a het verzamelinkomen van uw fiscale partner of huisgenoot in. Als uw fiscale partner of huisgenoot niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, moet u om zijn verzamelinkomen te berekenen Rekenhulp B op bladzijde 33 invullen alsof hij wel gekozen zou hebben voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. U moet dan uitgaan van zowel zijn Nederlandse als niet-Nederlandse inkomsten en aftrekposten.

Rekenhulp verzamelinkomen

Neem over van E uit Rekenhulp B op blz. 33

Neem over van F uit Rekenhulp B op blz. 33

Neem over van G uit Rekenhulp B op blz. 33

Verzamelinkomen Tel op

<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>

Vul het bedrag in bij vraag 22a op het formulier

23 Als u in 2007 gebruikmaakt van ouderschapsverlof

Als u gebruikmaakt van ouderschapsverlof, dan kunt u in aanmerking komen voor ouderschapsverlofkorting. Voorwaarde is dat u in 2007 deelneemt aan de levensloopregeling en daarop een bedrag stort. Daarnaast moet u beschikken over een ouderschapsverlofverklaring van uw werkgever. De ouderschapsverlofkorting wordt berekend door het aantal uren ouderschapsverlof in 2007 te vermenigvuldigen met € 3,68. Het bedrag van de ouderschapsverlofkorting is maximaal uw jaarloon in 2006 min uw jaarloon in 2007.

23a Totaal aantal uren ouderschapsverlof in 2007

Vul hier het aantal uren in dat u in 2007 ouderschapsverlof heeft.

23b Terugval in loon door ouderschapsverlof

Vermeld bij deze vraag de terugval in uw loon. Dit is uw jaarloon over 2006 verminderd met uw jaarloon over 2007.

Berekening ouderschapsverlofkorting

De Belastingdienst berekent de ouderschapsverlofkorting. Als de berekende ouderschapsverlofkorting meer bedraagt dan uw terugval in loon, dan wordt de ouderschapsverlofkorting gesteld op het bedrag van de terugval in uw loon.

24 - 25 Als u in 2007 in aanmerking komt voor andere heffingskortingen

24a Korting voor maatschappelijke beleggingen

Belegt u of uw fiscale partner in 2007 geld in een groenfonds of een sociaalethisch fonds, dan heeft u mogelijk recht op een heffingskorting: de korting voor maatschappelijke beleggingen. Twijfelt u of het groenfonds of het sociaalethisch fonds waarin u belegt als zodanig door de Belastingdienst is aangewezen, informeer dan bij uw bank, het fonds of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

25a Korting voor directe beleggingen in durfkapitaal of culturele beleggingen

Leent u of uw fiscale partner geld aan een startende ondernemer of belegt u of uw fiscale partner geld in een cultuurfonds? Dan komt u mogelijk in aanmerking voor een andere heffingskorting: de korting voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen.

Let op!

De korting voor beleggingen in durfkapitaal geldt niet voor beleggingen via een participatiemaatschappij. Dit zijn zogenoemde indirecte beleggingen. Twijfelt u of het cultuurfonds waarin u belegt als zodanig door de Belastingdienst is aangewezen, informeer dan bij uw bank, het fonds of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 55 538 53 85.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

26 Als u in 2007 te verrekenen verliezen heeft

26a Te verrekenen verliezen uit voorgaande kalenderjaren

U kunt in 2007 de volgende verliezen verrekenen:

- ondernemingsverliezen. Als u in het verleden ondernemer bent geweest en u heeft nog onverrekenende verliezen uit onderneming die in een beschikking zijn vastgesteld, dan zijn deze verliezen in de toekomst onbeperkt verrekenbaar;
- gewone onverrekenende verliezen uit de periode 1999 tot en met 2006 als u over deze jaren aangifte heeft gedaan.

27 Als u in 2007 dividend heeft

27a Nederlandse dividendbelasting over in 2007 te ontvangen dividend

Ontvangt u in 2007 dividend dat als winst uit onderneming of belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang deel uitmaakt van uw Nederlandse verzamelinkomen? Dan wordt de daarop ingehouden dividendbelasting verrekend met uw aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dividendbelasting wordt ingehouden op het moment dat u dividend krijgt uitgekeerd. De dividendbelasting die is ingehouden, staat meestal op de dividendnota's. Geef alleen de dividendbelasting aan over het dividend dat in Nederland is belast als winst uit onderneming of als inkomen uit aanmerkelijk belang.

Als u heel 2007 een fiscale partner heeft

Als het gaat om dividend dat u bij vraag 12 heeft vermeld, moet u zelf het ingehouden bedrag aan dividendbelasting vermelden. Bij ander Nederlands dividend maakt het niet uit hoe u de ingehouden dividendbelasting verdeelt over uzelf en uw fiscale partner. Iedere verdeling is toegestaan, zolang het totaal maar 100% is.

28 Als u in 2007 uw premie-inkomen anders moet berekenen of in aanmerking komt voor vermindering

28a Afwijkend premie-inkomen

De premie voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en AWBZ) wordt berekend over uw wereldinkomen uit werk en woning in box 1. Bij de berekening van uw wereldinkomen heeft u recht op dezelfde aftrekposten als een inwoner van Nederland. Het premie-inkomen is nooit hoger dan € 30.631.

In een aantal gevallen wordt het premie-inkomen echter anders berekend dan uw belastbare inkomen uit werk en woning in box 1. Doorloop het schema op deze bladzijde en ga na of u uw premie-inkomen anders moet berekenen. Als u een partner heeft, dan kunt u voor de gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten een verdeling maken zoals u dat wenst, zolang het totaal maar 100% is. U hoeft hiervoor niet elkaars fiscale partner 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. Aan de hand van de tekst op bladzijde 6 en volgende kunt u bepalen of u voldoet aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap.

Schema andere berekening premie-inkomen

Bent u premieplichtig?

Nee

▼ Ja

Bent u ook belastingplichtig?

Nee

▼ Ja

Kiest u voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige?

Nee

▼ Ja

Heeft u heel 2007 een fiscale partner?

Ja

▼ Nee

Heeft u in 2007 een echtgenoot of huisgenoot?

Nee

▼ Ja

Heeft u vraag 14, 15 en/of 19 ingevuld?

Nee

▼ Ja

U hoeft vraag 28a niet in te vullen

Bereken in de rekenhulp op bladzijde 30 uw premie-inkomen en vermeld dit bij vraag 28a. Ga uit van de inkomsten uit Nederland én buiten Nederland van uzelf. Alleen als u in 2007 een echtgenoot of huisgenoot heeft, mag u voor uw premie-inkomen gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Zie bij vraag 28a in deze Toelichting

U hoeft vraag 28a niet in te vullen

Bereken in de rekenhulp op bladzijde 30 uw premie-inkomen en vermeld dit bij vraag 28a. Ga uit van inkomsten uit Nederland én buiten Nederland van uzelf. U mag gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten verdelen. Zie bij vraag 28a in deze Toelichting

29 Als u in 2007 inkomsten heeft waar Nederland geen inkomstenbelasting over mag heffen

Let op!

U hoeft deze vraag alleen in te vullen als u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4).

Als u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan heeft u op het formulier steeds inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen in Nederland én buiten Nederland vermeld. Als de Belastingdienst berekent hoeveel inkomstenbelasting u hierover verschuldigd bent, krijgt u een vermindering voor het saldo van de inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen dat u niet zou hoeven in te vullen als u niet gekozen zou hebben voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige. Bij deze vraag maakt u een schatting van de inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen buiten Nederland in 2007. Zet bij aftrekposten en negatieve bedragen een liggend streepje in het éérste invulvakje voor het bedrag.

29a Box 1 (inkomen uit werk en woning)

Maak een schatting van de volgende soorten inkomsten en aftrekposten die u in 2007 verwacht. Het gaat om:

- uw jaarinkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking waarover geen Nederlandse loonheffing wordt ingehouden (zie de toelichting bij vraag 9b);
- uw jaarinkomsten uit vroegere dienstbetrekking waarover geen Nederlandse loonheffing wordt ingehouden (zie de toelichting bij vraag 10b);
- inkomsten uit overige werkzaamheden (zie de toelichting bij vraag 12c);
- uw reisaf trek openbaar vervoer voor arbeid buiten Nederland (zie de toelichting bij vraag 13a). Zet een minteken vóór het bedrag;
- uw winst uit onderneming buiten Nederland (zie de toelichting bij vraag 12a);
- uw periodieke uitkeringen buiten Nederland (zie de toelichting bij vraag 12d);
- alimentatie die u ontvangt zowel uit Nederland als buiten Nederland (zie de toelichting bij vraag 12d);
- inkomsten uit het rendabel maken van vermogensbestanddelen buiten Nederland (zie de toelichting bij vraag 12e);
- negatieve persoonsgebonden aftrek, zowel uit Nederland als buiten Nederland (zie de toelichting bij vraag 12e);
- negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen buiten Nederland (zie de toelichting bij vraag 12e);
- overige inkomsten buiten Nederland (zie de toelichting bij vraag 12e);
- saldo eigen woning als die woning buiten Nederland staat (zie de toelichting bij vraag 14). Zet een minteken vóór het bedrag als dit saldo negatief is;
- aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld van een woning buiten Nederland (zie de toelichting bij vraag 15).

29b Box 2 (voordeel uit aanmerkelijk belang)

Als u in 2007 een aanmerkelijk belang heeft in een vennootschap waarvan het voordeel uit aanmerkelijk belang aan het woonland wordt toegewezen, maak dan een schatting van het inkomen uit aanmerkelijk belang in die vennootschap in 2007. Als het inkomen uit aanmerkelijk belang negatief is, zet dan een liggend streepje in het éérste invulvakje van het bedrag.

29c Bezittingen box 3 (voordeel uit sparen en beleggen)

Maak een schatting van de gemiddelde waarde van uw onroerende zaken en rechten op onroerende zaken in 2007 (met aftrek van de daarop rustende schulden), behalve de (rechten op) onroerende zaken in Nederland.

Maak ook een schatting van de gemiddelde waarde van uw overige bezittingen buiten Nederland in 2007 (met aftrek van de daarop rustende schulden). Bijvoorbeeld een buitenlandse bank- of spaarrekening. Vermeld geen rechten op een aandeel in de winst van een Nederlandse onderneming.

29d Uw gemiddelde rendementsgrondslag

U kunt uw gemiddelde rendementsgrondslag berekenen met de Rekenhulp in de aanvullende toelichting *Als u of uw fiscale partner in 2007 voordeel uit sparen en beleggen heeft*.

Meer informatie. Lees bladzijde 3.

Rekenhulp A, overzicht inkomsten en aftrekposten

Als u niet heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4), maak dan een schatting van uw inkomsten en aftrekposten in 2007 in Nederland én buiten Nederland. Gebruik bij het invullen de toelichting bij vraag 9 tot en met 15 en vul in alsof u heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige zonder fiscale partner. U kunt in dit geval niet de inkomsten en aftrekposten overnemen van de vragen in het formulier

Inkomsten uit tegenwoordige en vroegere dienstbetrekking	vraag 9 en 10	<input type="text"/>	
Winst uit onderneming	vraag 12a	<input type="text"/>	
Inkomsten uit overige werkzaamheden	vraag 12c	<input type="text"/>	
Periodieke uitkeringen	vraag 12d	<input type="text"/>	
Overige inkomsten	vraag 12e	<input type="text"/>	+
<i>Tel op</i>		<input type="text"/>	
Saldo eigen woning	vraag 14c of 14d	<input type="text"/>	+/-
Totaal <i>Tel op, maar is het saldo eigen woning een negatief bedrag, trek dan af</i>		<input type="text"/>	A

Reisaf trek openbaar vervoer	vraag 13a	<input type="text"/>	
Af trek wegens geen of geringe eigenwoning schuld	vraag 15a	<input type="text"/>	
Premies voor lijfrenten of andere inkomensvoorzieningen	vraag 16a	<input type="text"/>	+
Totaal aftrekposten <i>Tel op</i>		<input type="text"/>	B

Voordeel uit aanmerkelijk belang *Als u niet heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4), vermeld dan het voordeel uit aanmerkelijk belang in Nederland én buiten Nederland*

vraag 17a C

Voordeel uit sparen en beleggen *Als u niet heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (bij vraag 4), vermeld dan het voordeel uit sparen en beleggen in Nederland én buiten Nederland*

vraag 18a D

Als u in België woont en niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige: berekening aftrek

Als u inwoner van België bent en niet heeft gekozen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige, dan kunt u alleen om voorlopige teruggaaf vragen voor een deel van uw persoonsgebonden aftrekposten. Het gaat hierbij om het deel dat gelijk is aan het deel van uw totale inkomsten waarover u in Nederland belasting verschuldigd bent.

U berekent het deel van uw aftrek als volgt: deel uw Nederlandse inkomsten door uw totale inkomsten. Het resultaat (de vermenigvuldigingsfactor) vermenigvuldigt u met de persoonsgebonden aftrekpost waarvoor u in aanmerking komt én waarop deze regeling van toepassing is.

U komt in aanmerking voor de volgende persoonsgebonden aftrekposten:

- uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar;
- uitgaven voor weekendbezoek van ernstig gehandicapten;
- uitgaven voor alimentatie en andere onderhoudsverplichtingen.

Rekenhulp C, berekening van de vermenigvuldigingsfactor voor berekening van aftrek

Met behulp van *Rekenhulp C, berekening van de vermenigvuldigingsfactor voor berekening aftrek* op bladzijde 35 kunt u de factor uitrekenen waarmee u de aftrekposten moet vermenigvuldigen.

Hiervoor moet u eerst uw Nederlandse inkomsten uitrekenen en uw totale inkomsten. Dan deelt u de Nederlandse inkomsten door de totale inkomsten. Het resultaat is uw vermenigvuldigingsfactor.

Rekenhulp C, berekening van de vermenigvuldigingsfactor voor berekening aftrek

Vul in de linkerkolom de inkomsten belast in Nederland in. Vul in de rechterkolom het totaal van uw inkomsten in, dus alsof u gekozen heeft voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige

	Inkomsten belast in Nederland	Alle inkomsten
Winst uit onderneming <i>Zie de toelichting bij vraag 12a</i> <i>Zet een minteken vóór het bedrag als dit negatief is</i>		
Inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking <i>Zie de toelichting bij vraag 9</i>		
Inkomsten uit vroegere dienstbetrekking <i>Zie de toelichting bij vraag 10</i>		
Inkomsten uit overige werkzaamheden <i>Zie de toelichting bij vraag 12c. Zet een minteken vóór het bedrag als dit negatief is</i>		
Inkomsten door het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen <i>Zie de toelichting bij vraag 12. Zet een minteken vóór het bedrag als dit negatief is</i>		
Eigen woning die hoofdverblijf is <i>Zie de toelichting bij vraag 14</i> <i>Zet een minteken vóór het bedrag als dit saldo negatief is</i>		
Periodieke uitkeringen e.d. <i>Zie de toelichting bij vraag 12d</i>		
Overige inkomsten <i>Zie de toelichting bij vraag 12e</i>		
Voordeel uit aanmerkelijk belang <i>Zie de toelichting bij vraag 17</i> <i>Zet een minteken vóór het bedrag als dit negatief is</i>		
Voordeel uit sparen en beleggen zonder aftrek van heffingvrij vermogen. <i>Neem over van D uit de berekening hieronder. Zie de toelichting bij vraag 18</i> <i>Tel op</i>	K	K
	+	+
Totale reisaftrek <i>Zie de toelichting bij vraag 13</i>		
<i>Trek af</i>		
Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld <i>Zie de toelichting bij vraag 15</i>		
<i>Trek af</i>	A	B
Vermenigvuldigingsfactor <i>Deel A door B</i>		

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

Gemiddelde rendementsgrondslag box 3

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

C	C
$\frac{4\%}{D} \times$	$\frac{4\%}{D} \times$
D	D
<i>Vul hierboven in bij K</i>	<i>Vul hierboven in bij K</i>

Kinderkorting

Doorloop dit schema en lees of u in aanmerking komt voor de kinderkorting.

Lees de Toelichting

Tot uw huishouden behoort in 2007 meer dan zes maanden minimaal 1 kind dat op 31 december 2006 jonger is dan 18 jaar



Nee

▼ Ja

Dit kind is in die periode bij de gemeente op uw woonadres of dat van uw fiscale partner ingeschreven



Nee

▼ Ja

U of uw fiscale partner onderhoudt in 2007 dit kind meer dan zes maanden voor minimaal € 386 per kwartaal of heeft in 2007 recht op kinderbijslag voor dit kind. *Zie in deze Toelichting bij 21a wat wordt bedoeld met 'fiscale partner'*



Nee

▼ Ja

Het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner samen is lager dan € 44.590



Nee

▼ Ja

U komt in aanmerking voor de kinderkorting

Let op! *Is uw inkomen lager dan het inkomen van uw fiscale partner of wilt u de kortingen overdragen aan uw fiscale partner? Lees de Toelichting. Loop ook door de andere schema's en lees of u in aanmerking komt voor andere kortingen*

U komt niet in aanmerking voor de kinderkorting

Loop ook door de andere schema's en lees of u in aanmerking komt voor andere kortingen

Combinatiekorting

Doorloop dit schema en lees of u in aanmerking komt voor de combinatiekorting. *Lees de Toelichting*

Toelichting

Tot uw huishouden behoort in 2007 ten minste zes maanden minimaal 1 kind dat op 31 december 2006 jonger is dan 12 jaar



Nee

▼ Ja

Dit kind is in die periode bij de gemeente op uw woonadres ingeschreven. *Bij co-ouderschap mag het kind ook ingeschreven staan op het woonadres van de co-ouder*



Nee

▼ Ja

In 2007 heeft u inkomsten uit betaald werk die hoger zijn dan € 4.405, of u komt in 2007 in aanmerking voor zelfstandigenaftrek (voor ondernemers)



Nee

▼ Ja

U komt in aanmerking voor de combinatiekorting

Loop ook door de andere schema's en lees of u in aanmerking komt voor andere kortingen



Nee

Aanvullende combinatiekorting

Doorloop dit schema en lees of u in aanmerking komt voor de aanvullende combinatiekorting. *Lees de Toelichting*

U heeft in 2007 recht op de combinatiekorting



Nee

▼ Ja

U heeft in 2007 een fiscale partner



Nee

▼ Ja

U heeft in 2007 minder inkomsten uit betaald werk dan uw fiscale partner



Ja

▼ Nee

U komt niet in aanmerking voor de aanvullende combinatiekorting

U komt niet in aanmerking voor de combinatiekorting

Loop ook door de andere schema's en lees of u in aanmerking komt voor andere kortingen

Alleenstaande-ouderkorting

Doorloop dit schema en lees of u in aanmerking komt voor de alleenstaande-ouderkorting en eventueel de aanvullende alleenstaande-ouderkorting. *Lees de Toelichting*

Toelichting

U voert in 2007 een huishouding voor meer dan zes maanden uitsluitend met 1 of meer kinderen die op 31 december 2006 jonger zijn dan 27 jaar



Nee

▼ Ja

In deze periode bent u ongehuwd (duurzaam gescheiden leven wordt als ongehuwd beschouwd)



Nee

▼ Ja

U onderhoudt in 2007 minimaal 1 kind meer dan zes maanden voor minimaal € 386 per kwartaal óf u heeft in 2007 recht op kinderbijslag voor minimaal 1 kind



Nee

▼ Ja

Dit kind is gedurende die periode bij de gemeente op uw woonadres ingeschreven



Nee

▼ Ja

Tot uw huishouden behoort in 2007 meer dan zes maanden minimaal 1 kind dat op 31 december 2006 jonger is dan 16 jaar



Nee

▼ Ja

Dit kind is in die periode bij de gemeente op uw woonadres ingeschreven



Nee

▼ Ja

In 2007 heeft u inkomsten uit betaald werk



Nee

▼ Ja

U komt in aanmerking voor de alleenstaande-ouderkorting én de aanvullende alleenstaande-ouderkorting. Kruis in het formulier alleen het hokje alleenstaande-ouderkorting én aanvullende alleenstaande-ouderkorting aan

U komt niet in aanmerking voor de alleenstaande-ouderkorting en niet voor de aanvullende alleenstaande-ouderkorting

Loop ook door de andere schema's en lees of u in aanmerking komt voor andere kortingen

U komt in aanmerking voor de alleenstaande-ouderkorting. U komt echter niet in aanmerking voor de aanvullende alleenstaande-ouderkorting

Loop ook door de andere schema's en lees of u in aanmerking komt voor andere kortingen

