

## Aangiftebrief 2023 (IB 2022)

### Inhoudsopgave

<b>1. Inleiding .....</b>	<b>2</b>
1.1 Uitnodiging aangifte doen nog steeds digitaal én per post .....	2
1.2 Laat de vooraf ingevulde aangifte controleren en aanvullen .....	2
1.3 Te veel gedoe? .....	2
<b>2. Aangifte(gegevens) IB 2022.....</b>	<b>3</b>
2.1 TVL-regeling .....	3
2.2 Eigenwoningforfait verlaagd.....	3
2.3 Minder hypotheekrenteaftrek .....	3
2.4 Minder renteaftrek door oversluiten hypotheek .....	3
2.5 Doe opgave (gewijzigde) eigenwoninglening bij familie of bv .....	3
2.6 Afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningschuld.....	4
2.7 Geen aftrek scholingsuitgaven meer .....	4
2.8 Giftenaftrek .....	4
2.9 Uitbetaling algemene heffingskorting aan partner zonder inkomen verder verlaagd .....	4
2.10 Dubbele vrijstelling voor polissen op verzoek ook bij ontbreken dubbele begunstiging.....	4
2.11 Check renteaftrek na tijdelijke verhuur .....	4
2.12 Aftrek lijfrentepremie .....	4
2.13 Berekening box-3-heffing over 2022.....	5

## **1. Inleiding**

Op 1 maart jl. is de digitale aangifteronde Inkomstenbelasting 2022 (IB 2022) van start gegaan. In deze aangiftebrief vind je de meest in het oog springende zaken waarop je attent moet zijn bij de aangifte IB 2022. We richten ons op de wijzigingen uit de Belastingplannen voor 2022 en op enkele zaken waarop je elk jaar extra alert moet zijn.

### **1.1 Uitnodiging aangifte doen nog steeds digitaal én per post**

Je hebt onlangs de uitnodiging ontvangen voor het doen van de IB-aangifte 2022. Die uitnodiging komt nog steeds zowel via de post met de bekende blauwe envelop, als digitaal via jouw persoonlijke Berichtenbox op MijnOverheid. Het is nog niet bekend wanneer de papieren uitnodiging helemaal wordt vervangen door de digitale uitnodiging via jouw Berichtenbox.

### **1.2 Laat de vooraf ingevulde aangifte controleren en aanvullen**

De Belastingdienst vult de aangifte al voor een groot deel in. Zo zijn de jaarpogaven van jouw loon, pensioen, lijfrentetermijnen en andere uitkeringen al ingevuld. Dat geldt ook voor de WOZ-waarde van de eigen woning, de aftrekbare hypotheekrente en het saldo van de hypotheekschuld. Ook banksaldi en de (waarde) van andere vermogensbestanddelen in box 3 zijn al ingevuld.

Controleer de vooraf ingevulde gegevens goed, zeker als je inkomenssituatie is gewijzigd. Heb je jouw hypotheek overgesloten? In dat geval verandert de renteaftrek en heb je waarschijnlijk extra aftrekbare kosten gemaakt. Bovendien maakt ook de Belastingdienst weleens een foutje of de gegevens zijn niet compleet. Jij bent en blijft zelf verantwoordelijk en aansprakelijk voor de aangifte, ook als de Belastingdienst onjuiste gegevens heeft opgenomen. Daarnaast moet je de aangifte nog aanvullen met de niet vooraf ingevulde gegevens die van toepassing zijn op jouw inkomenssituatie. Dat kunnen bijvoorbeeld aftrekposten zijn zoals giften, ziektekosten en betaalde partneralimentatie.

### **1.3 Te veel gedoe?**

Ondanks de vooraf ingevulde aangifte vind je het misschien toch erg lastig om zelf de aangifte IB 2022 volledig en correct in te vullen of vind je het te veel gedoe. Laat je aangifte dan door ons verzorgen. Wij doen het graag voor je. Je levert daartoe de relevante gegevens voor jouw IB-aangifte 2022 bij ons aan en wij controleren de vooraf ingevulde gegevens en vullen de aangifte waar nodig aan.

Hierna hebben we een aantal zaken op een rij gezet, waaraan je wellicht niet meteen denkt bij het verzamelen van de gegevens die nodig zijn om je aangifte IB 2022 te kunnen samenstellen.

## 2. Aangifte(gegevens) IB 2022

### 2.1 TVL-regeling

Heb je in het eerste kwartaal van 2022 gebruikgemaakt van de TVL-regeling voor ondernemers? Deze regeling is vrijgesteld van inkomstenbelasting. Dit geldt ook voor de aanvullende subsidie Ongedekte vaste lasten (OVK) voor land- en tuinbouwers. In het aangiftebiljet IB 2022 voor de ondernemer wordt waarschijnlijk gevraagd of je vrijgestelde winstbestanddelen hebt. Beantwoord je deze vraag met 'ja', dan kan je verderop in de winstaangifte het ontvangen bedrag invullen, zodat dit buiten de winstberekening blijft.

#### Let op

Heb je in 2022 gebruikgemaakt van de TVL voor starters? Dan is deze tegemoetkoming wel belast voor de inkomstenbelasting!

### 2.2 Eigenwoningforfait verlaagd

Het eigenwoningforfait is in 2022 verlaagd van 0,50% naar 0,45% voor eigen woningen met een WOZ-waarde tussen de € 75.000 en € 1.130.000. Je hoeft dus minder bij te tellen voor de eigen woning. Het eigenwoningforfait wordt echter berekend over de WOZ-waarde 2022 van je woning met peildatum **1 januari 2021**. Die waarde is waarschijnlijk gestegen. Per saldo ben je daardoor mogelijk niets opgeschoten met de verlaging van het eigenwoningforfait.

### 2.3 Minder hypotheekrenteaf trek

Heb je een hypotheek voor een woning die je hoofdverblijf is, dan kun je de rente in aftrek brengen. Maar ben je op of na 1 januari 2013 voor het eerst een nieuwe hypotheek aangegaan? In dat geval moet je ook aflossen op de eigenwoningschuld om renteaftrek te kunnen krijgen. Je hypotheekschuld neemt door het aflossen jaarlijks af. Je betaalt dus ieder jaar minder rente en dus heb je ook minder renteaftrek.

De renteaftrek neemt ook jaarlijks af als je inkomen hebt dat wordt belast in de hoogste belastingschijf van 49,50%\*). Het maximale belastingtarief waartegen je de kosten van de eigen woning in 2022 kunt aftrekken, is in dat geval beperkt tot 40%.

#### \*) Let op

De inkomensgrens waarbij in 2022 de eerste tariefschijf van 37,07% overgaat in de tweede (en hoogste) tariefschijf van 49,50% is € 69.398. In 2021 lag die inkomensgrens nog bij € 68.507.

### 2.4 Minder renteaftrek door oversluiten hypotheek

Heb je jouw hypotheek in 2022 overgesloten bijvoorbeeld vanwege de lage rentestanden? De lagere maandlasten betekenen ook minder renteaftrek. Bij het oversluiten zijn er bovendien vaak kosten gemaakt, waarvan een aantal aftrekbaar is. Die kosten moet je nog wel invullen in de aangifte IB 2022.

#### Tip

Het is ook verstandig om ook de voorlopige teruggaaf of aanslag inkomstenbelasting 2023 even te laten controleren. Het kan nodig zijn om deze te laten aanpassen. Zo voorkom je dat je achteraf belasting moet bij- of terugbetalen.

### 2.5 Doe opgave (gewijzigde) eigenwoninglening bij familie of bv

Heb je in 2022 een woning gekocht met een lening van je familie, een derde of van jouw eigen bv? In dat geval kan je de rente alleen in aftrek brengen op je box-1-inkomen als je de gegevens over die lening aangeeft in de IB-aangifte 2022. Deze renseigneringsplicht voor leningen van niet-administratieplichtigen geldt alleen voor leningen die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan en waarop je jaarlijks verplicht moet aflossen. Is in 2022 de rente van deze lening gewijzigd of is de lening overgesloten? Dan moet je dit ook aangeven in je aangifte IB 2022.

## 2.6 Afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningsschuld

Begin 2019 is gestart met de geleidelijke afschaffing in 30 jaar van de regeling, waarbij je geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij je inkomen als je geen of slechts een kleine hypotheek hebt. Dit doet zich voor als het eigenwoningforfait hoger is dan de rente en/of financieringskosten die je hebt betaald. Tot 2019 hoefde je dan niets bij te tellen. Maar vanaf 2019 moet je jaarlijks 31/3% extra bijtellen. In 2021 was dat 10% van het saldo van het eigenwoningforfait en de aftrekbare rente en kosten. In 2022 is dat 13,33% van dit saldo.

## 2.7 Geen aftrek scholingsuitgaven meer

In 2022 kan je geen gebruik meer maken van de fiscale aftrek voor scholingsuitgaven. Deze regeling is afgeschaft en sinds 1 maart 2022 vervangen door het niet-fiscale STAP-budget: een individueel leer- en ontwikkelbudget van maximaal € 1.000 per jaar.

## 2.8 Giftenaftrek

Giften aan goede doelen die een anbi-status hebben, kan je in aftrek brengen als je kunt aantonen dat je de giften daadwerkelijk hebt betaald, bijvoorbeeld met een overmaking of kwitantie. *Gewone* giften zijn aftrekbaar boven een bepaald drempelbedrag dat afhankelijk is van je inkomen. De Belastingdienst heeft het drempelbedrag al vooraf ingevuld. *Periodieke* giften zijn geheel aftrekbaar, maar in dat geval moet je wel aan bepaalde voorwaarden voldoen. De Belastingdienst heeft alle goede doelen met een anbi-status geregistreerd. Klik [hier](#) om te controleren of het goede doel een anbi is. Contante giften zijn niet meer aftrekbaar.

### Tip

Doe je elk jaar dezelfde giften aan dezelfde goede doelen? Overweeg dan om er een periodieke gift van te maken. We informeren je graag over de voorwaarden.

## 2.9 Uitbetaling algemene heffingskorting aan partner zonder inkomen verder verlaagd

Sinds 2009 wordt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de partner zonder inkomen geleidelijk in 15 jaar met 6,67% per jaar afgebouwd tot nul. Dit betekent dat er in 2022 ten hoogste 6,67% van de algemene heffingskorting wordt uitbetaald aan de partner zonder inkomen. In 2023 is deze zogenoemde 'aanrechtssubsidie' geheel afgeschaft.

### Let op

De afbouw geldt niet voor de partner zonder inkomen die vóór 1963 is geboren!

## 2.10 Dubbele vrijstelling voor polissen op verzoek ook bij ontbreken dubbele begunstiging

Ben je fiscale partners van elkaar en willen jullie bij leven gebruikmaken van de dubbele vrijstelling bij een zogenoemde Brede Herwaarderingspolis, KEW, SEW, of BEW? In dat geval moeten jullie allebei begunstigten zijn. Zijn jullie die dubbele begunstiging vergeten, dan kunnen jullie de dubbele vrijstelling toch benutten door bij de IB-aangifte een gezamenlijk verzoek te doen, waardoor de uitkering bij ieder van jullie voor de helft opkomt. Je benut vervolgens dan ieder je eigen vrijstelling.

## 2.11 Check renteaftrek na tijdelijke verhuur

Heb je een niet-verkochte woning die je inmiddels tijdelijk verhuurt? Na de periode van tijdelijke verhuur, herleeft het recht op de renteaftrek voor de resterende termijn, waarin de renteaftrek nog is toegestaan. Die termijn is 3 jaar. Check na de tijdelijke verhuur of die termijn is verstreken. Is dat het geval? Dan heb je geen recht meer op renteaftrek.

## 2.12 Aftrek lijfrentepremie

Heb je een pensioentekort? Dan kan je hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. De lijfrentepremie die je in 2022 hebt betaald, kan je aftrekken in de aangifte IB 2022.

### Let op

De lijfrentepremie is *volledig* aftrekbaar, dus ook als je inkomen hebt dat valt in de hoogste belastingschijf (49,50%). De aftrekbeperking voor deze belastingschijf tot 40% geldt hier dus niet voor!

### 2.13 Berekening box-3-heffing over 2022

Het box-3-systeem dat uitgaat van forfaitaire rendementen in plaats van werkelijke rendementen is niet meer houdbaar, zo bleek uit het Kerstarrest eind 2021. Vanaf 2023 geldt daarom de nieuwe Overbruggingswet box 3 die sowieso tot en met 2025 zal gelden. In deze tijdelijke tussenoplossing wordt het box-3-inkomen bepaald op basis van de zogenoemde forfaitaire spaarvariant. In 2022 geldt nog wel het oude systeem van forfaitaire rendementen, maar de Belastingdienst berekent het box-3-inkomen op basis van het systeem van automatisch rechtsherstel, zoals dat is vastgelegd in de Wet rechtsherstel box 3. Daarbij wordt de box-3-heffing berekend volgens het oude box-3-systeem dat gold vóór het Kerstarrest én volgens het systeem van de forfaitaire spaarvariant.

#### Opgave vermogen

Je geeft voor 2022 op de gebruikelijke manier het vermogen in de aangifte IB 2022 aan. Daarin is niets veranderd. Het heffingvrij vermogen in box 3 bedraagt voor 2022 € 50.650 per belastingplichtige (voor fiscale partners: € 101.300). Blijft jouw vermogen onder het bedrag van het heffingvrije vermogen? Dan hoef je jouw vermogen niet op te geven aan de Belastingdienst en wordt er bij jou niets belast in box 3.

#### Let op: uitzondering!

Heb je recht op toeslagen en heb je box-3-vermogen? In dat geval geldt voor jou mogelijk een afwijkende regeling. Voor de vermogenstoets in de inkomensafhankelijke regelingen wordt namelijk aangesloten bij de vermogensrendementsgrondslag *zonder* aftrek van het heffingvrije vermogen. Dit komt erop neer dat je in het IB-aangiftebiljet toch de vermogensbestanddelen moet invullen als jouw box-3-vermogen zonder toepassing van het heffingvrije deel meer bedraagt dan € 31.747 (per toeslagpartner).

#### Twee berekeningen

Heb je meer vermogen dan het heffingvrije vermogen? Dan word je in het oude systeem geacht om volgens een staffel met forfaitaire rendementspercentages belastbaar inkomen in box 3 te hebben genoten. Daarbij wordt er van uitgegaan dat jouw vermogen bestaat uit spaargeld én beleggingen, ook als dat feitelijk niet zo is. De rendementspercentages lopen op naarmate je meer vermogen hebt, waarbij het spaardeel steeds kleiner wordt en het beleggingsdeel steeds groter. De staffel ziet er voor 2022 als volgt uit:

<b>box 3-vermogen</b>	<b>Forfaitair rendementspercentage</b>
€ 50.650 – € 101.300	1,82%
€ 101.300 – € 1.013.000	4,37%
boven € 1.013.000	5,53%

Na de berekening van je box-3-inkomen op basis van het oude systeem, berekent de Belastingdienst het box-3-inkomen op basis van de forfaitaire spaarvariant. Daarbij wordt uitgegaan van het werkelijke vermogen met verschillende forfaitaire rendementen voor de diverse vermogensbestanddelen. Dit in tegenstelling tot het oude systeem waarbij er steeds van wordt uitgegaan dat een deel van het vermogen wordt belegd, ook als dat vermogen alleen uit spaargeld bestaat. In het systeem van de forfaitaire spaarvariant is het forfaitaire rendement op spaargeld in 2022 vastgesteld op 0%, voor beleggingen en overige bezittingen op 5,53% en voor schulden op 2,28%. In beide berekeningen wordt 31% box-3-heffing berekend over de forfaitaire rendementen. De laagste uitkomst van deze twee berekeningen zal in de definitieve aanslag IB 2022 worden verwerkt.

**Let op juiste verdeling box-3-vermogen**

Heb je een fiscale partner? In dat geval is het zowel in het oude als in het nieuwe systeem van belang om het vermogen op de gunstigste manier te verdelen tussen jou en je partner. Dat heeft in het oude systeem vooral te maken met de hoogte van je vermogen, maar in het nieuwe systeem vooral ook met de samenstelling van je vermogen. Daarbij worden immers verschillende forfaitaire rendementen gehanteerd voor de diverse vermogensbestanddelen.

**Let op**

Laat je aanslag IB 2022 goed controleren. Heb je bijvoorbeeld een fiscale partner? Dan hoeft de verdeling van je vermogen waar de Belastingdienst van uitgaat, niet de meest voordelige verdeling voor jou te zijn.

In deze Aangiftebrief is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 1 januari 2023. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kan je altijd contact met ons opnemen.