

CHECKLIST AANGIFTE InkomstenBelasting 2020



De Rijst 8-0002 (vml. landbouwschool)
8521 NH St. Nicolaasga
tel: (0513) 434003 ook whatsapp
e-mail: info@alkemaadviseurs.nl

Persoonlijke gegevens van u en uw (ex?)partner en kinderen.

Vul uw gegevens aan waar nodig. Als ze fout zijn, wijzig ze aub:

Heer/mevrouw

partner:

= geboortedatum

= BSN (sofinr)

= Mobiel nummer

= E-mail privé

Adres: _____

_____ = telefoon privé

ontvangt nieuwsbrief via e-mail: ja/nee

kinderen

1

2

3

4

Naam

geboren

BSN

Ook al behoren kinderen niet meer tot uw gezin. Ze blijven uw kinderen en blijven hier staan. Hebben kinderen eigen inkomen en wonen ze wel thuis dan behoren ze zelfstandig belastingaangifte te doen. Neem in voorkomende gevallen indien gewenste de gegevens van hun dan mee. Het vermogen telt tot 18jr bij u!

Als uw persoonlijke situatie (of die van huisgenoten) is gewijzigd hier onder vermelden:

Denk aan huwelijk, geboorte, samenwonen, overlijden, erfenis, testament, schenken, aan- en verkoop woning, verhuur woning, scheiding, ander werk, start eigen onderneming, deelname in een onderneming, huwelijkse voorwaarden, kinderen (erbij, eruit, school), huisgenoten, andere bedrijfsauto, tweede huis, ziekten, pensioeningang, etc.

¹ Doorhalen wat niet van toepassing is

AFVINKLIJST voor benodigd bij aangifte:

Alleen eerste keer: het aangiftebrief en verslag vorig jaar:

Het aangiftebijlet is nu vaak een verzoek tot het doen van aangifte en bestaat vaak nog uit een enkel briefje. Een kopie van de aangifte van vorig jaar is alleen nodig **als wij deze niet hebben ingevuld**. Legitimeren is voor particulieren niet meer verplicht.

Alleen eerste keer: Kopie voorlopige teruggave 2020 en voorlopige aanslag 2020:

Normaal krijgen we elektronisch wel een kopie van uw aanslagen, als we u wat langer kennen. Overigens nog steeds niet van de verzilveringsregeling en de toeslagen is ook vaak niet goed geregeld. Neem vooral **de ZORGTOSLAG 2020 en -21 mee**, maar eventueel ook huur- en kinderopvangtoeslag! Als u kinderen heeft denk dan aan het Kind Gebonden Budget. **DENK AAN HET JAARTAL.**

De jaaropgave van uw werkgever/uitkeringsinstantie:

meenemen, bij meerdere werkgevers meerdere jaaropgaven, ook van uitkeringsinstanties, pensioenuitkeringen e.d.

Eigen woning:

bij nieuwe woning, afrekening van notaris, kopie koopakte, kosten nat. hypotheek garantie, makelaar (alleen taxatie), provisie bank, kosten hypotheekakte. Bewijsstukken waaraan de extra lening is besteed (dus de bonnetjes en facturen (betalingsbewijzen) van de verbouwing)!, maar ook verkoopnota oude woning en opgaven oude hypotheek.

Bij **bestaande woningen** alleen de WOZ-waarde en de jaaropgaven van de hypotheekverstrekker. Bij verbouwing zie nieuwe woning! WOZ waarde (zie op uw aanslag WOZ van de gemeente). Het gaat om de **WOZ** waarde welke geldt voor **2020**, dus naar de waardebepaling van **1 januari 2019!** DE AANSLAG WELKE U MOGELIJK NET HEEFT ONTVANGEN GELDT VOOR 2021 en is pas volgend jaar belangrijk!

Periodieke uitkeringen (dit zijn ontvangsten):

ontvangen studietoelagen, termijnen lijfrente, periodieke uitkeringen i.v.m. ziekte invaliditeit of ongeval met eventuele aftrekbare kosten, overheidsbijdrage premie A/B, alimentatie (NIET kinderbijdrage) e.d. Bij alimentatie ook opgave van ex-partner met adres en wanneer alimentatie is gestart.

(Toekomstige) Inkomensvoorzieningen (dit zijn uitgaven voor later):

betaalde lijfrentes, zoals periodieke uitkeringen (**arbeidsongeschiktheidsverzekeringen!**) Bij lijfrentes de gegevens over de laatste 7 jaren van betaalde lijfrentes, **oudedagsreserve** en opgaven van pensioenfondsen (FACTOR A ofwel het aangroebedrag) ook over die 7 jaren. Aangroei (Factor A) (optellen bij meer pensioenfondsen). Als we vorig jaar al hebben ingevuld, alleen opgave 2020/2019.

2020 _____ 2019 _____ 2018 _____ 2017 _____ 2016 _____ 2015 _____ 2014 _____

Voordeel uit sparen en beleggen (banken, vorderingen e.d.):

stukken waaruit de **waarde per 1 januari 2020 (OF LEES 31 december 2019)** blijkt. Dit betreft: **bank- giro en spaartegoeden, aandelen obligaties e.d.**, contant geld evt. **vorderingen, tweede woning** (WOZ en economische waarde), alle polissen en berekeningen van kapitaalverzekeringen (ook lijfrentes, ook al hoeven deze meestal niet te worden aangegeven) inclusief de jaarlijks te verstrekken overzichten over de vermogens-aangroei, aandelen in onverdeelde boedels, vruchtgebruiken, blote eigendommen en verdere alle rechten op roerende goederen etc. voor zover u die bijvoorbeeld verhuurde of als belegging had. De auto, caravan of boot of antiek voor eigen gebruik dus NIET. Blote eigendom speelt nogal eens bij de woning van de ouders (dus wel eigenaar maar de ouders mogen er blijven wonen (vruchtgebruik)). Dan graag de WOZ en economische waarde van dit huis en de leeftijd van de ouder(s). Dit is box III. DE EINDSTANDEN VAN BANKEN ETC., dus per 31 december 2020 zijn pas volgend jaar (2022 voor aangifte 2021) belangrijk, maar als we ze nu krijgen, hebben we ze maar!

Schulden:

schulden welke u heeft gemaakt (niet voor het eigen huis, deze valt in box I, behalve voor consumptief gebruik dan valt deze wel weer hier) zijn aftrekbaar in box III althans voor zover er vermogen tegen over staat. De rente is NIET aftrekbaar. Net als bij het voordeel uit sparen/beleggen willen we de waarde van de schulden per 1 januari 2020. De schulden worden deels afgetrokken in box III.

Persoonsgebonden aftrek: (Buitengewone lasten):

- kosten voor een **studie** of opleiding (drempel € 500,-) (beroepsopleiding, geen hobby studie);

- uitgekeerde bedragen aan ex-partner (met BSN), zowel rechtstreeks als aan de bijstand (**alimentatie**);

- **giften** aan "goede doelen" etc. met bewijsstukken (ook kerk).

LET OP: alleen giften aan ANBI gecertificeerde instellingen zijn aftrekbaar.

ANBI betekent Algemeen Nut Beogende Instellingen en de beschikkingen krijgen ze van de Belastingdienst.

GEEN BESCHIKKING GEEN AFTREK GIFTEN. De lijst is te vinden op http://www.belastingdienst.nl/giften/anbi_zoeken/;

- uitgaven voor een (ingeschreven) **monumentenpand kan niet meer worden afgetrokken (nu subsidieregeling)**;

- **durfskapitaal** (tante Agaath) kwijtgescholden? Gegevens meenemen.

- uitgaven voor **ziekte**, invaliditeit, bevalling, adoptie, overlijden, arbeidsongeschiktheid en ouderdom tezamen (maar niet premies voor verzekeringen, zoals ingehouden Zorgverzekering en de rechtstreeks betaalde basispremie aan de zorgverzekeraar) maar nog wel het reizen naar de dokter en ziekenbezoek aan huisgenoten.

Bewaar de bonnetjes, specificeer ze en tel ze bij elkaar op, indien de kosten niet (geheel) zijn vergoed (anders dan eigen risico)! Alles betaald aan de zorgverzekering en hetgeen bij de werkgever of op aanslag is betaald is **NIET** aftrekbaar. Ook niet hetgeen u betaald heeft bij wijze van al dan niet **verplicht eigen risico**. Ook de ontvangen of terugbetaalde zorgtoeslag is niet aftrekbaar!

Eventueel dieet opgeven (moet aantoonbaar op doktersvoorschrift), alsmede indien u hulpmiddelen (niet de bril, laserbehandelingen aan de ogen of contactlenzen, rollators, scootmobiel, rolstoel, aanpassingen aan de woning etc.), nodig heeft, deze opgeven. Rechtstreekse kosten kunt u vermelden bij de bonnetjes. Houd registratie van de kilometers bij, die u rijdt naar de eigen dokter, tandarts of ziekenhuis, ook voor bezoeken van een inwonende. Vanaf 2009 is het wel minder aftrekbaar allemaal, maar de drempel is ook lager. De praktijk leert dat het aantal personen die aftrek genieten op het onderdeel specifieke ziektekosten is gedaald met meer dan 90% sinds 2009.

LET OP: er moet gesplitst worden aangegeven (per persoon dus) en lees ook de nadere informatie hieronder;

NB: alle aftrekposten aangaande kinderen zijn vervallen in 2015/2016! 2014 is het laatste jaar van aftrek geweest. Er is gewoon niets meer aftrekbaar ten aanzien van de kinderen, ook niet in gescheiden situaties met uitzondering van gehandicapte kinderen. Daarvan zijn reiskosten soms aftrekbaar.

Reiskosten:

alleen **openbaar vervoer** nog aftrekbaar. Neem de verklaringen van de werkgever en de bewijzen mee en eventueel ontvangen vergoeding.

¹ Doorhalen wat niet van toepassing is

+ in bijzondere gevallen:

□ **Bijverdiensten:**

zowel opbrengsten als kosten met bewijsstukken, voor zover betrekking op het fiscale jaar, ook al zijn ze nog niet betaald. Ook investeringen (incl. factuur) meenemen. Vaak moet ook hier een vermogensopstelling en winst- en verliesrekening worden overlegd. Deelnemen aan het economische verkeer (en winst maken) is normaal voldoende om opgave te doen bij of winst uit onderneming of bijverdiensten (heet resultaat uit overige werkzaamheden). Dit kan ook éénmalig. Nog sneller bent u ondernemer voor de BTW overigens. Neem die gegevens ook mee.

□ **Ter beschikking gestelde vermogensbestanddelen:**

Alle leningen en goederen welke u ter beschikking stelde aan een met u of een met u verbonden persoon of een aan hun toebehorende BV of NV (minimaal totaal 5% aandelenpakket) met zijn kosten. Dit speelt meestal bij ondernemers en bij hun partners en andere familieleden.

□ **Inkomsten uit aanmerkelijk belang (BV)**

(eventueel samen met uw partner had u minimaal 5% van de aandelen in een vennootschap):

omschrijving van welke vennootschap wat voor soort aandelen en hoeveelheid alsmede de verdiensten (dividend, opbrengsten bij verkoop) en eventueel uitgaven (bewijsstukken wederom meenemen). Dit is box II!

Wat is nog meer belangrijk?

U neemt mee of stuurt alles waarvan u vindt dat het mogelijk aftrekbaar is of juist moet worden aangegeven (buitenlandse bezittingen en inkomsten?). Denk ook aan verstrekte leningen in het kader van durfkapitaal en bijvoorbeeld trustvermogens. Bellen van tevoren kan uiteraard ook. Als u dit ingevuld heeft, vraag dan om een kopie voor uw eigen dossier, als u het al niet spontaan krijgt. Vanaf 1 maart kunt u met uw eigen DigiD (wij gebruiken uw DigiD uitdrukkelijk NIET) bij de Belastingdienst al wel de gegevens van een Voorgevulde Aangifte ophalen.

Machtigen en activatiecode.

Ook wij hebben de mogelijkheid om uw gegevens in te laden in ons eigen systeem. Dat heet dan VIA, SBA, SBT. U heeft ons daarvoor vaak al gemachtigd, maar de Belastingdienst wil soms nog een extra machtiging. U krijgt veel brieven van hun. Zit daar **een extra brief met activatiecode** bij, geef ons deze dan of stuur hem via wettransfer of whatsapp (zie ook later). U krijgt ook brieven waar u niets mee hoeft te doen. Het is niet altijd gemakkelijk om de verschillen te zien. Zoek duidelijk om de ACTIVATIECODE, want DIE WILLEN WE GRAAG HEBBEN.

Die activatiecode **willen we zo snel mogelijk!
Er staat een vervaldatum op en is daarna ongeldig.**

Maak een foto en stuur ons deze via mail of liever alkema.wetransfer.com. OF gewoon via whatsapp (Alkema Adviseurs heeft een bedrijfsapp op 0513-434003) een foto sturen. Dat werkt ook perfect. Het nieuwste alternatief is het klantenportaal (klantenportaal.nextens.nl/login).

Wilt u niet langer dat we gegevens krijgen, dan is een telefoontje, email of iets dergelijks aan ons ook voldoende om een en ander door te halen.

Bewijslast, wijzigingen en Speciale momenten

Bedenk dat u alles wel moet kunnen bewijzen tegenover de Belastingdienst. Zijn nog niet alle gegevens verstrekt, wacht dan nog even of bel er even over met het bedrijf of instantie, die de gegevens moet verstrekken. Meestal zijn gegevens tegenwoordig alleen digitaal beschikbaar. Print deze dan uit of zend het als .PDF naar ons.

Speciale momenten als huwelijk, geboorte, samenwonen, overlijden, erfenis, schenken, aan- en verkoop woning, verhuur (deel) woning, scheiding, ander werk, start eigen onderneming, deelname in een onderneming, kortom vrijwel alle belangrijke zaken hebben fiscale invloed. Bel ons. Het is vaker nodig dan gedacht.

Dit blad staat ook op internet. Kijk op www.alkemaadviseurs.nl. of www.boekmeester.nl. Weet u niet hoe het moet allemaal werkt? Vraag het Tiede 0513-434003/06-52644699 of mail tiede@boekmeester.nl.

ZORG ER VOOR DAT UW GEGEVENS DIRECT COMPLEET ZIJN. HET SPAART ONS TIJD EN DAARMEE U GELD!



AANGIFTE InkomstenBelasting 2020

Voor **particuliere** aangiften Inkomstenbelasting (zowel zonder als met partner) hanteren we de volgende tarieven:

- € 110,00 Voor een niet al te uitgebreide aangifte (alleen eigen huis zonder kapitaalverzekering, geen of weinig box III vermogen, behalve wat spaarrekeningen en maximaal drie kwartier werk). In de praktijk blijkt dit de verreweg de meest voorkomende situatie te zijn (>80%);
- € 180,00 Voor een uitgebreidere aangifte met uitgebreid box III vermogen en bijvoorbeeld niet gespecificeerde ziektekosten, lijfrente etc. (maximaal anderhalf uur werk), **maar ook bij aan- en verkoop huis**;
- € 34,00 Moet er onverhoopt nog meer tijd aan uw biljet worden besteed, dan berekenen we bovenop het laatst genoemde tarief ons normale tarief wat per kwartier kan worden afgerekend (uur derhalve € 136,00);
- € 26,00 Per aanvraag of wijziging van enige toeslag (zorg-, huur-, kinderopvangtoeslag en/of kindgebonden budget. (maximaal een kwartier werk). Vanaf de aangiften 2012 toeslagen kunnen we deze met eigen software verzorgen.

Alle bedragen zijn inclusief 21% BTW en we sturen naderhand geen facturen voor telefonische en schriftelijke vragen van de fiscus over uw aangifte.

Bezwaren: Bezwaar- en beroepszaken worden berekend tegen een uurtarief van € 121,00. Normaal overigens alleen als het uw eigen fout is en u toch bezwaar wilt maken. De Belastingdienst is verplicht een onkostenvergoeding van soms wel het dubbele te betalen als het hun fout is. Helaas is het niet altijd gemakkelijk deze vergoeding te krijgen. Als het onze fout is wordt uiteraard niets berekend.

Aanlevering en uitvoering: U hoeft niet een afspraak te maken voor de afhandeling. Het kan uiteraard wel, zie later. Beter en sneller is tegenwoordig via de digitale weg. Daarvoor hebben we nu het belastingaangifte klantenportaal. Als u daarvoor bent uitgenodigd kunt u inloggen op www.klantportaal.nextens.nl/login of even op onze website kijken en daar klikken op inlog belastingaangifte. Indien gewenst krijgt u ook daar een checklist om bestanden te uploaden of gewoon om langs te lopen wat er zoal nodig is. Gemakkelijk. Normaal vergeet u dan niets. Kan u gegevens niet kwijt of wilt u het gewoon door elkaar sturen, dan kunt u via alkema.wetransfer.com (intikken in de browser) ook sturen. Bij "Email naar" staat dan al ons email adres (info@alkemaadviseurs.nl) en staat het er onverhoopt niet, dan invullen. Sleep de ingescande bestanden en geef je eigen email adres op en als bericht aangifte 2020.

BRENGEN:

Brengen kan overdag altijd op ons adres in Sint Nicolaasga (achteringang nu, dat is links langs het gebouw naast de grote blauwe garagedeur. Zijn we er niet? We hebben daar een bel, die contact met ons zoekt. U kunt het ook in de rode postbus die daar hangt deponeren. We zullen waar mogelijk gebruik maken van de VIA (VoorIngevulde Aangifte) gegevens, waarom we gevraagd hebben bij de Belastingdienst. Na behandeling en als we geen vragen hebben, krijgt u de gezonden gegevens weer toegestuurd of kunt u ze ophalen.

Korting: Bij **twee of meer aangiftes** binnen hetzelfde woonadres/familie is de korting **10%**.

Fiscale partners (maar ook niet fiscale partners, die wel samenwonen) rekenen we niet als twee aangiften.

Als u de **gegevens brengt** en we de gegevens op een door ons gekozen moment kunnen verwerken is de korting **5%**. Als u de **gegevens stuurt via e-mail met ALKEMA.WETRANSFER.com en de bijlagen in PDF** dan geven we een korting van **10%**. Via het klantenportaal is de korting zelfs 15%. Stuurt u het rechtstreeks via mail dan is de korting 5%. Lever bij voorkeur aan in de uitgang .pdf.

Toch liever een afspraak.

Als u bij het **samenstellen** aanwezig wilt zijn of gewoon wat aanvullende vragen heeft, dan is een **afspraak** zo gemaakt. We voldoen aan de Corona regelingen. Dat kan gevolgen hebben, maar mogelijkheden zijn er wel. De afspraak wordt gemaakt via de telefoon (Tiede op 06-52644699). Dit kan ook op zaterdag en in de avonduren. De afspraken zijn allemaal in principe op het kantooradres in Sint Nicolaasga. Ingang nu achter (links langs gebouw bij de hoofdingang).

Maar nogmaals:

ZORG ER VOOR DAT UW GEGEVENS DIRECT COMPLEET ZIJN. HET SPAART ONS TIJD EN DAARMEE U GELD!

¹ Doorhalen wat niet van toepassing is