

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Tarief box 1 (2.3.2.)

Het tarief voor box 1, inkomen uit werk en woning, kent vier schijven met een oplopend tariefpercentage, waarbij de percentages van de eerste twee schijven plegen te worden gecombineerd met het percentage voor de premies volksverzekeringen. In onderstaande tabel volgt eerst het afzonderlijke belastingtarief.

Belastingtarief (2.3.2.B.a.)

 Bij een belastbaar inkomen uit werk en woning van

 bedrag, *bedraagt de belasting het in kolom III vermelde*
 door het *vermeerderd met het bedrag dat wordt berekend*
in kolom IV vermelde percentage te nemen van het
 maar niet *gedeelte van het belastbare inkomen uit werk en*
 woning *dat het in kolom I vermelde bedrag te boven gaat*
 meer dan meer dan

	I	II	III
IV			
1,00%	- € 16.265	-	
€ 16.265 7,95%	€ 29.543	€ 162	
€ 29.543 42 %	€ 50.652	€ 1.217	
€ 50.652 52 %	-	€ 10.082	

Combinatie met premietarief (2.3.2.B.b. en c.)

Belasting en premie volksverzekeringen worden samen geheven, zodat er een gezamenlijk tarief is. Er zijn drie premies voor de volksverzekeringen: voor de AOW, de Anw en de AWBZ. De premies bedragen 17,9% voor de AOW, 1,25% voor de Anw en 13,25% voor de AWBZ (de laatste twee in totaal dus 14,5%). Met ingang van de maand waarin iemand 65 wordt, is hij niet meer premieplichtig voor de AOW, zodat zijn gecombineerde tarief in de eerste twee schijven met 17,9%-punt omlaag gaat. Aldus zijn er voor de standaardgevallen twee tarieven: een schijventarief voor degene die het hele jaar jonger dan 65 is en een schijventarief voor wie het hele jaar ouder dan 65 is. Naast deze standaardgevallen zijn er in bijzondere gevallen andere situaties van belasting- en premieplicht.

Gecombineerd belasting/premietarief (2.3.2.B.d.)

<i>Belasting/premie</i>		<i>Belastbaar inkomen</i>	<i>Tarief</i>	<i>Belasting/premie</i>	<i>Tarief</i>	
<i>Schijf</i>		<i>uit werk en woning</i>	<i>65 -</i>	<i>65 -</i>	<i>65 +</i>	<i>65 +</i>
Eerste 2.521 schijf	€ 16.265		33,40%	€ 5.432	15,50%	€
Tweede 2.980 schijf	€ 13.278		40,35%	€ 5.357	22,45%	€
		€ 29.543		€ 10.789		
	€ 5.501					
Derde 8.656 schijf	€ 21.109		42 %	€ 8.865	42 %	€
		€ 50.652		€ 19.654		
	€ 14.366					
Vierde schijf	meer dan	€ 50.652	52 %		52 %	

Voorbeeld

Iemand van 54 heeft een belastbaar inkomen uit werk en woning van	€ 40.000
De tweede schijf loopt tot en met	€ 29.543
Volgens de tabel is hierover verschuldigd	€ 10.789
In de derde schijf valt	€ 10.457
Hierover is verschuldigd 42% =	€ 4.391
Verschuldigd over inkomen uit werk en woning	€ 15.180

Gecombineerd tarief voor degenen die in 2004 65 jaar worden (2.3.2.D.)

Met ingang van de eerste dag van de maand waarin iemand 65 jaar wordt, zakt het voor hem geldende percentage van de premie volksverzekeringen van 32,4 naar 14,5. Het gecombineerde inkomstenbelasting/premietarief van de eerste schijf zakt daardoor van 32,9% naar 15,0% en dat van de tweede schijf van 38,4% naar 20,5%. Dit betekent dat voor hem, behalve als hij in januari jarig is, voor het hele jaar een afwijkend percentage geldt, dat verschilt naar gelang van de maand waarin hij jarig is. Een en ander kan in de volgende tabel worden samengevat.

Gecombineerd tarief 2004 voor wie in dat jaar 65 wordt

<i>eerste schijf</i>	<i>tweede schijf</i>
----------------------	----------------------

<i>jarig in</i>	<i>premie</i>	<i>belasting + premie</i>	<i>belasting + premie</i>
januari	14,50%	15,50%	22,45%
februari	14,99%	16,99%	23,94%
maart	17,48%	18,48%	25,43%
april	18,97%	19,97%	26,92%
mei	20,46%	21,46%	28,41%
juni	21,95%	22,95%	29,90%
juli	23,45%	24,45%	31,40%
augustus	24,94%	25,94%	32,89%
september	26,43%	27,43%	34,38%
oktober	27,92%	28,92%	35,87%
november	29,41%	30,41%	37,36%
december	30,90%	31,90%	38,85%

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
'Afkoop'bedrag gemengde kosten (3.2.14.D.g.)

Voor een reeks gemengde kosten geldt dat zij tot een bedrag van € 1600 niet aftrekbaar zijn. Het gaat hier om kosten van voedsel, drank en genotmiddelen; van representatie en feesten en dergelijke; en van congressen, seminars, symposia, excursies en studiereizen en dergelijke. Ondernemers die daaraan de voorkeur geven kunnen overigens in plaats daarvan de genoemde kosten voor 90% in aftrek brengen.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Privé-gebruik woning (3.2.15.B.)

Indien de woning van de ondernemer tot diens ondernemingsvermogen behoort, moet de huurwaarde daarvan tot de winst worden gerekend. Hierbij is niet van belang of de woning al dan niet in eigendom is. Voor de waardering van deze privé-onttrekking geldt een forfait, dat overigens sterk op het eigenwoningforfait lijkt. Het bij te tellen bedrag hangt af van de WOZ-waarde van de woning of het woongedeelte van het bedrijfspand, volgens onderstaande tabel.

Woningwaarde		Onttrekking op jaarbasis	

meer dan			

----- maar niet meer dan			

- 136	€ 12.500	1,15% van de woningwaarde, maar minstens €	
€ 12.500	€ 25.000	1,45% van de woningwaarde	
€ 25.000	€ 50.000	1,65% van de woningwaarde	
€ 50.000	€ 75.000	1,80% van de woningwaarde	
€ 75.000 20.650	-	2,05% van de woningwaarde, maar hoogstens €	

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Investeringsaftrek (3.2.23.)

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) (3.2.23.B.b1.)

Een ondernemer die investeert in bedrijfsmiddelen komt in aanmerking voor een aftrek op de winst, de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), als hij in dat jaar voor minder dan een bepaald bedrag investeert. De KIA wordt volgens een tabel lager naarmate het totaal van de investeringen hoger is. Bij investeringen van meer dan het maximum geldt geen KIA meer. De KIA wordt uitgedrukt in een percentage van het totale investeringsbedrag in het desbetreffende jaar. Bij een samenwerkingsverband, zoals een VOF, worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband samengenomen. Tabel 2003:

Jaarinvesteringen		KIA	
meer dan		maar niet meer dan	
	€	2.000	0%
€ 2.000	€	33.000	25%
€ 33.000	€	65.000	22%
€ 65.000	€	96.000	19%
€ 96.000	€	127.000	16%
€ 127.000	€	159.000	13%
€ 159.000	€	191.000	11%
€ 191.000	€	223.000	8%
€ 223.000	€	254.000	5%
€ 254.000	€	286.000	3%
€ 286.000			0%

Energie-investeringsaftrek (EIA) (3.2.23.C.b.)

De investeringsaftrek voor energie-investeringen (EIA) geldt bij energie-investeringen van in totaal meer dan € 2000. Komen de energie-investeringen boven die drempel uit, dan bedraagt de EIA 55% van het bedrag aan energie-investeringen. Maximaal komt een investeringsbedrag van € 106 miljoen voor aftrek in aanmerking. Maakt de onderneming deel uit van een samenwerkingsverband zoals een vennootschap onder firma, dan geldt het maximum voor het samenwerkingsverband als geheel.

Milieu-investeringsaftrek (MIA) (3.2.23.D.)

De derde variant van de investeringsaftrek is de milieu-investeringsaftrek (MIA). Als een ondernemer in een kalenderjaar voor meer dan € 2000 investeert in bedrijfsmiddelen die voorkomen op de zogenoemde MIA-lijst (gepubliceerd door het ministerie van VROM) en nog ongebruikt zijn, kan hij

een bepaald percentage van het investeringsbedrag aanvullend ten laste van zijn winst brengen. Het percentage is afhankelijk van de categorie waartoe de investering behoort. Behoort zij tot categorie I van de MIA-lijst, dan bedraagt het percentage 40; voor investeringen van categorie II geldt 30% en voor investeringen van categorie III 15%. Een maximum is er niet.

Drempel desinvesteringsbijtelling (3.2.23.H.c.)

Een ondernemer die in een jaar bedrijfsmiddelen van de hand doet (desinvesteert, meestal: verkoopt) waarin hij binnen ruim vijf jaar daarvóór heeft geïnvesteerd, moet, als hij met die desinvesteringen een bepaalde drempel overschrijdt, een bedrag aan de winst toevoegen gelijk aan het destijds genoten investeringsaftrekpercentage over het bedrag van de desinvestering (desinvesteringsbijtelling). Daarbij kan de desinvesteringsbijtelling niet hoger zijn dan de destijds genoten investeringsaftrek. De desinvesteringsdrempel is gehandhaafd op € 2000.

Filminvesteringsaftrek (FIA) (3.2.23.I.)

De filminvesteringsaftrek is, net als de willekeurige afschrijving op films, met ingang van 2004 vervallen in die zin dat er in het overheidsbudget geen geld meer voor ter beschikking is gesteld. Zolang er echter nog geld over is van het budget voor 2003, kan gedurende het jaar 2004 de filminvesteringsaftrek (evenals de willekeurige afschrijving op films) nog worden toegepast volgens de regels zoals die golden tot en met 2003. Voorwaarde is dat de Europese Commissie hiervoor toestemming geeft, wat bij het ter perse gaan van dit supplement nog niet was gebeurd.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Scholingsaftrek (3.2.24.A.c.)

De scholingsaftrek is met ingang van 2004 vervallen. Wel moeten eventueel nog scholingsbijtellingsen worden toegepast.

Ondernemers kunnen een fiscale oudedagsreserve (FOR) vormen. Het daaraan te doteren bedrag belooft in beginsel 12% van de winst, met een maximum van € 10 799.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Zelfstandigenaftrek (3.2.38.B.c.)

De zelfstandigenaftrek geldt voor ondernemers, inclusief 'vrije beroepers', tot 65 jaar, die voldoen aan het uren criterium, dus die zich voor meer dan de helft van hun werktijd, maar minstens 1225 uur per jaar met het drijven van hun onderneming(en) bezighouden. De meer dan de helft van de werktijd-voorwaarde geldt niet voor de eerste vijf jaar van de onderneming.
 De hoogte van het aftrekbedrag hangt af van de winst, als volgt:

Winst			Zelfstandigenaftrek			
		tot	€	12.850	€	6585
€	12.850	tot	€	14.905	€	6122
€	14.905	tot	€	16.965	€	5660
€	16.965	tot	€	48.595	€	5045
€	48.595	tot	€	50.650	€	4604
€	50.650	tot	€	52.710	€	4118
€	52.710	tot	€	54.765	€	3634
€	54.765	en meer	€	3194		

Startersaftrek (3.2.37.B.d.)

Beginnende ondernemers hebben bovendien recht op een extra aftrek gedurende de eerste drie jaar waarin zij recht op zelfstandigenaftrek hebben (startersaftrek). Aangezien het bedrag van de startersaftrek elk jaar aan de inflatie wordt aangepast, is de startersaftrek drie jaar lang een verschillend bedrag. Voor 2004 is het € 1941.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Aftrek spur- en ontwikkelingswerk (3.2.38.C.)

Voor ondernemers die aan het urencriterium voldoen en persoonlijk minstens 625 uur per jaar aan 'spur- en ontwikkelingswerk' (S&O) besteden geldt, onder de nodige voorwaarden, de aftrek spur- en ontwikkelingswerk. Voor 2004 is deze aftrek bijna verdubbeld tot € 11 000.

Startersaftrek spur- en ontwikkelingswerk

Beginnende ondernemers hebben bovendien recht op een extra aftrek gedurende de eerste drie jaar waarin zij recht op de aftrek spur- en ontwikkelingswerk hebben (startersaftrek spur- en ontwikkelingswerk). Aangezien het bedrag van de startersaftrek spur- en ontwikkelingswerk elk jaar aan de inflatie wordt aangepast, is de startersaftrek spur- en ontwikkelingswerk drie jaar lang een verschillend bedrag. Voor 2004 is het € 5500, bijna een verdubbeling.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Reisaftrek (3.3.5.C.i.)

De reisaftrek is een aftrekpost voor werknemers die minstens één dag per week per openbaar vervoer heen en weer plegen te reizen tussen hun woning en hun arbeidsplaats. Voor eigen vervoer is geen aftrek mogelijk. De in de tabel genoemde aftrekbedragen gelden voor werknemers die minstens vier dagen per week naar dezelfde arbeidsplaats reizen. Voor wie drie dagen per week reist over minder dan 90 km (enkele-reisafstand), geldt 3/4 van de tabelbedragen, voor twee dagen de helft en voor één dag 1/4. Tabel:

Bij een afstand enkele reis per openbaar vervoer

<i>van meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	<i>bedraagt de reisaftrek op jaarbasis</i>	
-----	-----	-----	-----
-	10 km	-	
10 km	15 km	€	386
15 km	20 km	€	516
20 km	30 km	€	867
30 km	40 km	€	1075
40 km	50 km	€	1404
50 km	60 km	€	1561
60 km	70 km	€	1732
70 km	80 km	€	1791
80 km	-	€	1816

Indien de belastingplichtige kostgangers houdt, vormt de opbrengst van die activiteit resultaat uit overige werkzaamheden. Het deel van de opbrengst dat betrekking heeft op het ter beschikking stellen van de woonruimte als zodanig, dus de brutohuur (dat wil zeggen vóór aftrek van kosten) van de kamers, al dan niet gestoffeerd of gemeubileerd (dus niet het deel van de opbrengst dat betrekking heeft op voeding en bewassing en dergelijke) is echter vrijgesteld. Voorwaarde is dat het vrij te stellen deel van de opbrengst niet meer bedraagt dan € 3710. Wordt aan deze voorwaarde niet voldaan, dan is de hele opbrengst belast. Een huurverhoging van een paar euro kan dus fiscaal erg kostbaar worden.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Eigenwoningforfait (3.6.3.C.)

Het bedrag dat wegens het hebben van een eigen woning tot het inkomen in box 1 moet worden gerekend, is afhankelijk van de waarde van de woning. Deze moet worden gesteld op de waarde die door de gemeente op grond van de Wet waardering onroerende zaken is vastgesteld. Dit staat bekend als de WOZ-waarde of de eigenwoningwaarde. Het aan te geven bedrag, het 'eigenwoningforfait', volgt dan uit onderstaande tabel:

Eigenwoningwaarde		Eigenwoningforfait op jaarbasis	

meer dan			

----- maar niet meer dan			

-	€ 12.500	nihil	
€ 12.500	€ 25.000	0,30%	van de eigenwoningwaarde
€ 25.000	€ 50.000	0,45%	van de eigenwoningwaarde
€ 50.000	€ 75.000	0,65%	van de eigenwoningwaarde
€ 75.000	-	0,85%	van de eigenwoningwaarde, maar hoogstens € 8500

Het eigenwoningforfait geldt alleen voor de hoofdwoning. Eventuele andere eigen woningen vallen in box 3.

De eerder genoemde faciliteit voor het houden van kostgangers geldt in wezen ook voor gewone kamerverhuur. Indien de bruto-opbrengst niet meer bedraagt dan € 3710, is deze vrijgesteld. De desbetreffende kamers behoren in dat geval voor het eigenwoningforfait gewoon tot de eigen woning. Is de opbrengst hoger dan het genoemde bedrag, dan valt het verhuurde deel van de woning in box 3.

Kapitaal(levens)verzekeringen waarvan het uitgekeerde kapitaal te zijner tijd *moet* worden gebruikt (dit moet in de polis zijn vermeld) voor de aflossing van de hypotheek op de eigen woning, worden bij de eigen woning in box 1 opgenomen. Dit betekent dat gedurende de looptijd van de kapitaalverzekering belastingheffing niet aan de orde is (in box 3, waar dergelijke verzekeringen 'eigenlijk' horen, zou jaarlijks 1,2% over de waarde van de polis moeten worden betaald). Pas bij de uitkering van de verzekering zou de opbrengst in beginsel tot het inkomen moeten worden gerekend, maar dat hoeft in het normale geval niet omdat er dan een vrijstelling geldt van € 137 500 bij een looptijd van minstens 20 jaar of € 31 200 bij een looptijd van minstens 15 jaar. Hierop komt in mindering het bedrag dat al eerder als vrijstelling is genoten.

In totaal kan de vrijstelling voor een belastingplichtige niet meer bedragen dan € 137 500.

Als een dergelijke kapitaalverzekering tot uitkering komt door het overlijden van de echtgenoot of andere partner, wordt laatstgenoemd bedrag verdubbeld, behalve voorzover de overleden partner al tijdens zijn leven van de vrijstelling gebruik had gemaakt.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Lijfrenten (3.7.4.)

Premies voor lijfrenten en soortgelijke inkomensvoorzieningen kunnen aftrekbaar zijn als zij dienen ter compensatie van een pensioentekort. Dit is, wat betreft de hoogte van de lijfrente, het geval in twee situaties:

- de uitkeringen eindigen in het jaar waarin de gerechtigde 65 jaar wordt of in het jaar waarin zijn pensioen ingaat, en zijn niet hoger, beoordeeld op het tijdstip van premiebetaling, dan € 62 414;
- de uitkeringen hebben een looptijd van minstens vijf jaar, gaan niet eerder in dan in het jaar waarin de gerechtigde 65 jaar wordt of in het jaar waarin zijn pensioen ingaat en gaan uiterlijk in in het jaar waarin hij 70 jaar wordt, en zijn niet hoger, beoordeeld op het tijdstip van premiebetaling, dan € 18 727.

Er is ingaande 2003 geen basisruimte meer voor premieaftrek.

De reserveringsruimte is het bedrag aan premieaftrek dat de belastingplichtige in de afgelopen zeven jaar in aanmerking had kunnen nemen maar niet in aftrek heeft gebracht. De reserveringsruimte kan in een later jaar alsnog voor aftrek van lijfrentepremies worden benut, maar voor maximaal € 6244. Is de belastingplichtige bij het begin van het jaar 55 jaar of ouder, dan wordt dit maximum verhoogd tot € 12 335.

Lijfrentepremies kunnen, willen ze aftrekbaar zijn, nooit meer bedragen dan 17% van de premiegrondslag. De premiegrondslag is de som van de winst uit onderneming vóór FOR en ondernemersaftrek, het belastbare loon, het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden en de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen, dit totaal verminderd met € 10 571. De aldus berekende premiegrondslag bedraagt hoogstens € 145 219.

Omzetting stakingswinst in lijfrente (3.7.5.C.)

Als een ondernemer zijn onderneming staakt, ontstaat daarbij veelal stakingswinst. Deze kan fiscaal worden gecompenseerd door het aankopen van een lijfrenteverzekering waarvan de koopsom in dezelfde orde van grootte ligt als het bedrag van de stakingswinst. Op deze wijze wordt de belastingheffing over de stakingswinst gecompenseerd met een gelijkwaardig bedrag aan belastingaftrek.

Met het oog hierop wordt voor ondernemers die hun onderneming staken de maximale aftrek voor lijfrentepremies verhoogd met het bedrag van de stakingswinst, maar hoogstens met het bedrag dat blijkt uit de volgende tabel:

<i>situatie ondernemer</i>	<i>maximum</i>
60 jaar of ouder	€ 396.054
45% of meer invalide en uitkering gaat meteen in:	€ 396.054
overlijden:	€ 396.054
50-60 jaar:	€ 198.031
jonger dan 50 jaar en uitkering gaat meteen in:	€ 198.031
overige gevallen:	€ 99.020

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Uitgaven voor kinderopvang (3.3.3.C.d. en 3.10.0. e.v.)

Aftrek (3.10.0. e.v.)

Kosten van opvang van kinderen tot en met twaalf jaar zijn aftrekbaar als beide ouders werken of als de alleenstaande ouder werkt en daarbij winst, loon of resultaat heeft genoten van minstens € 3707. Deze voorwaarde geldt niet voor ondernemers die in aanmerking komen voor zelfstandigenaftrek en voor partners voor wie de ondernemer in aanmerking komt voor meewerkaftrek. Voorwaarde is voorts dat de opvang plaatsvindt in een professioneel kinderopvanginstituut of bij gastouders die zijn aangesloten bij een door de gemeente erkend gastouderbureau. Het voor de aftrekregeling maximaal in aanmerking te nemen bedrag is € 9626 per kind.

Vervolgens is een drempelbedrag niet aftrekbaar, afhankelijk van het gezamenlijke inkomen van de ouders, de soort opvang, het aantal uren opvang en het aantal kinderen, te berekenen volgens de navolgende tabel. De tabelbedragen gelden voor opvang op vijf dagen per week. Bij opvang op vier dagen moet 4/5 van het tabelbedrag worden genomen, bij opvang op drie dagen 3/5, enzovoort. Er wordt onderscheid gemaakt tussen gewone opvang, buitenschoolse opvang (voor en na schooltijd en in de vakanties) en naschoolse opvang (na schooltijd en in de vakanties).

Het aftrekbedrag is afhankelijk van het verzamelinkomen, dat is het gezamenlijke bedrag van het inkomen uit werk en woning, uit aanmerkelijk belang (in beide gevallen vóór verliesverrekening) en uit sparen en beleggen (waar verliesverrekening niet aan de orde is), met uitzondering van eventueel 'te conserveren inkomen'.

Tabel

Niet voor aftrek in aanmerking komend bedrag per jaar ter
 zake van
 Verzamelinkomen kinderopvang bij

			opvang gedurende meer dan vijf uur per dag, niet zijnde buitenschoolse of	opvang gedurende vijf uur per dag of minder, niet zijnde buitenschoolse of				
buitenschoolse meer dan opvang	naschoolse meer dan	naschoolse opvang	opvang	opvang				
			voor het eerste kind	voor elk volgend kind	voor het eerste kind	voor elk volgend kind	het eerste kind	
35 €	28 €	–	€ 26.350	€ 50	€ 50	29 €	29 €	35 €
€ 302	26.350 241	29.850 241	438	438	254	254	302	
569	29.850 454	33.350 454	825	825	479	479	569	

693	33.350 667	36.850 553	1213	1005	704	583	837
794	36.850 881	40.350 633	1601	1150	929	667	1105
895	40.350 1093	43.850 713	1988	1297	1153	752	1372
1004	43.850 1307	47.350 800	2376	1455	1378	844	1639
1114	47.350 1520	50.750 888	2764	1615	1603	937	1907
1210	50.750 1733	54.100 965	3151	1754	1828	1017	2174
1305	54.100 1946	57.500 1041	3539	1892	2053	1097	2442
1401	57.500 2266	60.850 1117	4120	2030	2390	1177	2843
1496	60.850 2586	64.200 1192	4701	2168	2727	1257	3244
1589	64.200 2905	67.550 1267	5282	2303	3064	1336	3645
1589	67.550 3226	70.900 1267	5865	2303	3402	1336	4047
1589	70.900 3545	74.300 1267	6446	2303	3739	1336	4448
1589	74.300 3864	77.650 1267	7026	2303	4075	1336	4848
1589	77.650 4184	1267	7607	2303	4412	1336	5249

Vergoeding door werkgever (3.3.3.C.d.)

Als de werkgever kosten van kinderopvang vergoedt, is van de vergoeding een deel belastbaar. Dit deel is afhankelijk van het loon van de werknemer, het aantal uren opvang en het aantal kinderen, te berekenen volgens de navolgende tabel. Bij opvang op vier dagen moet 4/5 van het tabelbedrag worden genomen, enzovoort.

Vindt de kinderopvang plaats bij de werknemer thuis, dan is de vergoeding voorzover deze per jaar meer dan € 9626 per kind bedraagt, altijd als loon te beschouwen.

Tabellen voor respectievelijk gewone opvang hele dagen, gewone opvang halve dagen, buitenschoolse opvang (voor en na schooltijd en in de vakanties) en naschoolse opvang (na schooltijd en in de vakanties)

Niet voor belastingvrije vergoeding in
aanmerking komend
Loon in geld (voor niet *bedrag ter zake van kinderopvang gedurende*
meer dan vijf
genoemde bedragen treedt het uur per dag, niet zijnde buitenschoolse of
naschoolse
naast lagere in de plaats) opvang

Voor het eerste kind *Voor elk volgend*
kind

Per maand Per week Per dag Per maand Per week Per dag Per maand Per
week Per dag

9,25 €	-	1,85	-	-	€	40,00 €	9,25 €	1,85 €	40,00 €
€ 1395,00	€ 322,00	€ 64,40				78,10	18,00	3,60	46,50
10,75	2,15								
1667,50	384,75	76,95				113,15	26,00	5,20	46,50
10,75	2,15								
2212,50	510,50	102,10				183,15	42,25	8,45	54,35
12,50	2,50								
2757,50	636,25	127,25				247,00	57,00	11,40	73,85
17,00	3,40								
3302,50	762,00	152,40				307,65	71,00	14,20	92,15
21,25	4,25								
3847,50	888,00	177,60				371,50	85,75	17,15	111,60
25,75	5,15								
4392,50	1013,75	202,75				434,75	100,25	20,05	130,90
30,25	6,05								
4937,50	1139,50	227,90				478,75	110,50	22,10	143,90
33,25	6,65								

Niet voor belastingvrije vergoeding in
aanmerking komend
Loon in geld (voor niet *bedrag ter zake van kinderopvang gedurende*
vijf uur per
genoemde bedragen treedt het dag of minder, niet zijnde buitenschoolse of
naschoolse
naast lagere in de plaats) opvang

Voor het eerste kind *Voor elk volgend*
kind

Per maand Per week Per dag Per maand Per week Per dag Per maand Per
week Per dag

5,25 €	-	1,05	-	-	€	23,20 €	5,25 €	1,05 €	23,20 €
--------	---	------	---	---	---	---------	--------	--------	---------

€ 1395,00 6,25	€ 322,00 1,25	€ 64,40	45,30	10,50	2,10	26,95
1667,50 6,25	384,75 1,25	76,95	65,65	15,25	3,05	26,95
2212,50 7,25	510,50 1,45	102,10	106,25	24,50	4,90	31,50
2757,50 10,00	636,25 2,00	127,25	143,25	33,00	6,60	42,80
3302,50 12,25	762,00 2,45	152,40	178,45	41,25	8,25	53,45
3847,50 15,00	888,00 3,00	177,60	215,45	49,75	9,95	64,70
4392,50 17,50	1013,75 3,50	202,75	252,15	58,25	11,65	75,95
4937,50 19,25	1139,50 3,85	227,90	277,65	64,00	12,80	83,45

**Loon in geld (voor niet
genoemde bedragen treedt het Niet voor belastingvrije vergoeding in
aanmerking
naast lagere in de plaats) komend bedrag ter zake van buitenschoolse
opvang**

				<i>Voor het eerste kind</i>		<i>Voor elk volgende</i>		
<i>kind</i>				<i>Per</i>		<i>Per</i>	<i>Per</i>	
<i>Per</i>	<i>Per maand</i>	<i>Per week</i>	<i>Per dag</i>	<i>Per maand</i>	<i>Per week</i>	<i>Per dag</i>	<i>Per maand</i>	<i>Per week</i>
1,25	-	-	-	€ 27,60	€ 6,25	€ 1,25	€ 27,60	€ 6,25
€ 1395,00 1,50	€ 322,00	€ 64,40		53,90	12,50	2,50	32,10	7,50
1667,50 1,50	384,75	76,95		78,10	18,00	3,60	32,10	7,50
2212,50 1,75	510,50	102,10		126,40	29,25	5,85	37,50	8,75
2757,50 2,35	636,25	127,25		170,45	39,25	7,85	50,95	11,75
3302,50 2,95	762,00	152,40		212,30	49,00	9,80	63,60	14,75

3847,50 3,55	888,00	177,60	256,35	59,25	11,85	77,00	17,75
4392,50 4,15	1013,75	202,75	300,00	69,25	13,85	90,35	20,75
4937,50 4,60	1139,50	227,90	330,35	76,25	15,25	99,30	23,00

Loon in geld (voor niet genoemde bedragen treedt het naschoolse naast lagere in de plaats) Niet voor belastingvrije vergoeding in aanmerking komend bedrag ter zake van opvang

			Voor het eerste kind			Voor elk volgende kind		
Per maand	Per week	Per dag	Per maand	Per week	Per dag	Per maand	Per week	Per dag
-	-	-	€ 22,00	€ 5,00	€ 1,00	€ 22,00	€ 5,00	€
1,00								
€ 1395,00	€ 322,00	€ 64,40	42,95	10,00	2,00	25,60	6,00	
1,20								
1667,50	384,75	76,95	62,25	14,25	2,85	25,60	6,00	
1,20								
2212,50	510,50	102,10	100,75	23,25	4,65	29,90	7,00	
1,40								
2757,50	636,25	127,25	135,85	31,25	6,25	40,60	9,25	
1,85								
3302,50	762,00	152,40	169,20	39,00	7,80	50,70	11,75	
2,35								
3847,50	888,00	177,60	204,35	47,25	9,45	61,35	14,25	
2,85								
4392,50	1013,75	202,75	239,10	55,25	11,05	72,00	16,50	
3,30								
4937,50	1139,50	227,90	263,30	60,75	12,15	79,15	18,25	
3,65								

Schulden die niet in box 1 of 2 vallen, worden opgenomen in box 3. Dit geldt niet voor belastingschulden, aangezien deze van de heffingsgrondslag zijn uitgezonderd (5.1.6.A.), evenals overigens belastingvorderingen.

Voorzover de overige schulden in totaal niet meer bedragen dan € 2700, is ook dat bedrag aan schulden uitgezonderd. Is het totaal aan schulden buiten belastingschulden hoger dan het genoemde drempelbedrag, dan komt het meerdere wel in aanmerking.

Bij echtgenoten en andere partners is door middel van een uiterst gecompliceerde regel bereikt dat aan de ene kant voor hen samen een drempelbedrag van hoogstens € 5400 geldt, en dat het aan de andere kant niet mogelijk is door het toedelen van alle schulden aan één der partners samen slechts een drempel van € 2700 te hebben.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Heffingvrij vermogen in box 3 (5.1.9.)

Tabel heffingvrij vermogen

<i>Heffingvrij vermogen</i>	<i>Bedrag</i>
Voor de belastingplichtige	€ 19.252
Desgewenst samen met zijn partner	€ 38.504
Per minderjarig kind	€ 2.571
Vermeerderd met ouderentoeslag	volgens tabel

Bij echtgenoten en andere partners geldt de kindertoeslag slechts voor een der partners. Wijzen zij zelf niet één van hen aan, dan geldt de kindertoeslag voor de oudste partner.

De *ouderentoeslag* is van toepassing voor belastingplichtigen met een laag inkomen die aan het eind van het jaar (of bij overlijden of emigratie) 65 jaar of ouder zijn en een saldogrondslag hebben die niet hoger is dan € 254 784.

De saldogrondslag is de rendementsgrondslag (waarvan het fictief rendement van 4% wordt genomen) verminderd met het heffingvrije vermogen, waarbij, aangezien we de ouderentoeslag aan het berekenen zijn, de ouderentoeslag nog niet tot het heffingvrije vermogen wordt gerekend. De ouderentoeslag kan nu uit de volgende tabel worden afgelezen.

Tabel ouderentoeslag

Bij een inkomen uit werk en woning vóór persoonsgebonden aftrek van

<i>bedraagt de ouderentoeslag 50% van de</i>		
<i>saldogrondslag,</i>		
<i>meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	<i>maar hoogstens</i>
-	€ 13.024	€ 25.484
€ 13.024	€ 18.119	€ 12.742
€ 18.119	-	nihil

De echtgenoot of andere partner die recht heeft op een ouderentoeslag, kan deze overdragen aan zijn partner.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Vrijstelling uitvaartverzekering (5.2.4.)

Levensverzekeringen die recht geven op een uitkering in geld of in natura bij overlijden zijn in box 3 vrijgesteld mits de waarde van de uitkering niet meer bedraagt dan, in 2004, € 6244 per persoon.

Geblokkeerde spaartegoeden die vallen onder een spaarloonregeling in de zin van de loonbelasting zijn in box 3 vrijgesteld tot een bedrag van € 17 025. Dit bedrag wordt niet geïndexeerd.

Maatschappelijke beleggingen zijn in box 3 vrijgesteld tot een maximum van € 51 390. Op gezamenlijk verzoek wordt het maximum van een partner overgedragen aan de andere partner. Maatschappelijke beleggingen worden onderscheiden in groene beleggingen en sociaal-ethische beleggingen.

Groene beleggingen (art. 5.14 Wet IB 2001)

Groene beleggingen zijn aandelen in, winstbewijzen van en geldleningen aan aangewezen groene fondsen. Als zodanig kunnen worden aangewezen:

- kredietinstellingen die zich voor 70% of meer bezighouden met het verstrekken van kredieten ten behoeve van aangewezen projecten in het belang van de bescherming van het milieu, waaronder natuur en bos, of het direct of indirect beleggen van vermogen in dergelijke projecten;
 - beleggingsinstellingen die zich voor 70% of meer bezighouden met beleggen van vermogen in aangewezen projecten in het belang van de bescherming van het milieu, waaronder natuur en bos.
- De projecten kunnen zowel liggen in Nederland als in ontwikkelingslanden en daarmee gelijk te stellen gebieden.

Sociaal-ethische beleggingen (art. 5.15 Wet IB 2001)

Sociaal-ethische beleggingen zijn aandelen in, winstbewijzen van en geldleningen aan aangewezen sociaal-ethische fondsen. Als sociaal-ethische fondsen kunnen worden aangewezen:

- kredietinstellingen die zich voor minstens 90% bezighouden met het verstrekken van kredieten ten behoeve van sociaal-ethische projecten, of met het direct of indirect beleggen van vermogen in dergelijke projecten;
- beleggingsinstellingen die zich voor minstens 90% bezighouden met het beleggen van vermogen in aangewezen sociaal-ethische projecten.

Projecten kunnen slechts worden aangewezen als sociaal-ethische projecten als ze in het belang zijn van:

- de voedselzekerheid en voedingsverbetering in ontwikkelingslanden;
- de sociale en culturele ontwikkeling in ontwikkelingslanden;
- de economische ontwikkeling, werkgelegenheid en regionale ontwikkeling in ontwikkelingslanden.

Beleggingen in durfkapitaal zijn in box 3 vrijgesteld tot een gezamenlijk maximum van € 50 185. Op gezamenlijk verzoek wordt het maximum van een partner overgedragen aan de andere partner. Beleggingen in durfkapitaal zijn te onderscheiden in directe beleggingen in durfkapitaal, indirecte beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen.

Directe beleggingen in durfkapitaal (art. 5.17 Wet IB 2001)

Directe beleggingen in durfkapitaal zijn geregistreerde achtergestelde geldleningen aan een beginnende ondernemer die de lening gebruikt voor de financiering van bestanddelen van zijn verplichte ondernemingsvermogen, gedurende de eerste acht jaar na het verstrekken van de geldlening. Is de beginnende ondernemer een rechtspersoon, dan moet de lening worden gebruikt voor de financiering van bestanddelen van het ondernemingsvermogen die tot het verplichte ondernemingsvermogen zouden behoren als de rechtspersoon een natuurlijk persoon zou zijn. Een geldlening wordt niet meer als belegging in durfkapitaal aangemerkt zodra de beginnende ondernemer:

- niet langer voldoet aan de voorwaarden die aan hem gesteld zijn;
- de geldlening niet langer dient ter financiering van bestanddelen van het 'verplichte ondernemingsvermogen'.

Een beginnende ondernemer is in dit verband:

- een natuurlijk persoon die in Nederland voor zijn rekening een onderneming drijft en beschikt over een verklaring van de inspecteur dat de ondernemer recht heeft of vermoedelijk zal hebben op zelfstandigenaftrek in het jaar waarin de lening is verstrekt, het voorafgaande jaar of het daaropvolgende jaar, en omtrent het aantal jaren waarover de zelfstandigenaftrek ten hoogste reeds mag zijn toegepast;
- een rechtspersoon die in Nederland een onderneming drijft en beschikt over een verklaring van de inspecteur dat de rechtspersoon voldoet aan bepaalde voorwaarden inzake de totstandkoming van de rechtspersoon, de omvang van de onderneming, de herkomst van de onderneming en de aard van de werkzaamheden.

Indirecte beleggingen in durfkapitaal (art. 5.18 Wet IB 2001)

Indirecte beleggingen in durfkapitaal zijn geldleningen aan, aandelen in of winstbewijzen van aangewezen participatiemaatschappijen. Als participatiemaatschappij kunnen worden aangewezen in Nederland gevestigde rechtspersonen die:

- zich voor 70% of meer op brede schaal bezighouden met het verstrekken van achtergestelde geldleningen aan of het deelnemen in beginnende ondernemers als hiervóór omschreven;
- zich voor meer dan 90% bezighouden met het verstrekken van geldleningen aan of deelnemen in participatiemaatschappijen die zich voor 70% of meer op brede schaal bezighouden met het verstrekken van achtergestelde geldleningen aan of het deelnemen in dergelijke beginnende ondernemers.

Culturele beleggingen (art. 5.16, lid 2, onderdeel c, Wet IB 2001)

Voor de jaren van 2004 tot en met 2008 heeft de Europese Commissie een fiscale faciliteit voor cultureel beleggen goedgekeurd. Het gaat om beleggingen in projecten in het belang van de Nederlandse podiumkunsten of de Nederlandse musea. De faciliteit cultureel beleggen is uitgewerkt in de Regeling cultuur projecten 2002 aan de hand waarvan projecten door middel van een 'cultuurverklaring' kunnen worden aangewezen als cultureel project. Een aanvraag voor een cultuurverklaring ten behoeve van een project kan door een zogeheten cultuurfonds worden ingediend bij het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschappen. De formele regeling hiervoor moest bij het ter perse gaan van dit supplement nog worden getroffen.

Cursus Belastingrecht

Inkomstenbelasting

Gegevens Inkomstenbelasting per jaar

4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004

Verliezen op beleggingen in durfkapitaal (art. 6.8 Wet IB 2001)

Verliezen op geldleningen aan beginnende ondernemers (beleggingen in durfkapitaal, zie boven) zijn gedurende de eerste acht jaar van de lening aftrekbaar tot maximaal € 46 984 (wordt niet geïndexeerd) per beginnende ondernemer. Voorwaarde is dat het desbetreffende bedrag is kwijtescholden en dat de inspecteur heeft verklaard dat het kwijtescholden bedrag niet meer voor verwezenlijking vatbaar is.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen (6.4.0. e.v.)

Indien een kind jonger is dan 30 jaar, en de ouder het kind in belangrijke mate onderhoudt en hij geen recht heeft op kinderbijslag en het kind zelf geen recht heeft op studiefinanciering, is een vast bedrag per kwartaal aftrekbaar. Een ouder onderhoudt zijn kind in belangrijk mate als hij per kwartaal, eventueel samen met zijn echtgenoot of andere partner, minstens € 386 aan de kosten van levensonderhoud van het kind bijdraagt. Tabel:

<i>Situatie per kwartaal</i>	<i>Aftrek</i>
Kind jonger dan 6 270	€
Kind jonger dan 12 330	€
Kind jonger dan 18 399	€
Kind 18 of ouder 330	€
Kind 18 of ouder, ouder betaalt meer dan 50% maar minstens € 650 660	€
Kind 18 of ouder, ouder betaalt 90% of meer maar minstens € 975 990	€

Gegeven zijn de aftrekbedragen per kwartaal waarin recht op aftrek bestaat. Om te beoordelen of recht op aftrek bestaat, is maatgevend de situatie bij het begin van het kwartaal.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Buitengewone uitgaven (6.5.0. e.v.)

Uitgaven voor extra gezinshulp (6.5.3.C.)

Uitgaven voor gezinshulp worden geacht extra te zijn volgens onderstaande tabel. Hierbij is het verzamelinkomen de som van het inkomen uit werk en woning (box 1), het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3), echter zonder eventueel daarin aanwezig 'te conserveren inkomen'. De persoonsgebonden aftrek is de som van de uitgaven voor onderhoudsverplichtingen, de verliezen op beleggingen in durfkapitaal, de uitgaven voor levensonderhoud van kinderen, de buitengewone uitgaven, de weekenduitgaven voor gehandicapte kinderen, de scholingsuitgaven, de uitgaven voor monumentenpanden en de aftrekbare giften.

Bij een verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek van

				worden de uitgaven voor gezinshulp geacht extra te zijn voorzover zij meer bedragen dan het in deze kolom vermelde percentage van het verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek
meer dan	maar niet meer dan			
-	€ 27.344			0%
€ 27.344	€ 41.017			1%
€ 41.017	€ 54.688			2%
€ 54.688	-			3%

Dieetkosten (6.5.3.D.)

Dieetkosten behoren tot de buitengewone uitgaven volgens de bedragen ('extra uitgaven') in de laatste kolom van de hieronder opgenomen tabel. De kosten van diëten die niet onder een der omschrijvingen in de tabel vallen, komen niet voor aftrek in aanmerking. Uitzondering hierop vormt het zogeheten Moerman-dieet, waarvoor bij besluit is geregeld dat de kosten hiervan aftrekbaar zijn indien de werkelijke kosten meer dan € 2086 bedragen. In dat geval zijn de werkelijke kosten aftrekbaar, verminderd met € 2185. In totaal is hierbij hoogstens € 3708 aftrekbaar.

Tabel overige dieetkosten 2004:

Voor het dieet Bedragen bij het toepassing extra ziektebeeld en de aandoening uitgaven		Op welk dieet de typering van is
Algemene met symptomen	€ 1142	energieverrijkt in combinatie eiwitverrijkt energieverrijkt
€ 1142		
		vloeibaar energieverrijkt
€ 725		

met	€	1142	ondervoeding	energieverrijkt in combinatie eiwitverrijkt
€	1142			energieverrijkt
€	924			vloeibaar energieverrijkt
met	€	1142	decubitus	energieverrijkt in combinatie eiwitverrijkt
Hypertensie en € 277 hartziekten			hypertensie	natriumbeperkt
Hartziekten € 277			decompensatio cordis, hartfalen	natriumbeperkt
€ 350				sterk natriumbeperkt
Luchtwegen € 1142			chronische obstructieve longziekten (COPD)	energieverrijkt
Maag-, darm- en € 420 leverziekten			dumping syndroom	lactosebeperkt
met	€	1142	chronische pancreatitis	energieverrijkt in combinatie eiwitverrijkt
€ 1142			cystic fibrosis	energieverrijkt
met	€	1142		energieverrijkt in combinatie eiwitverrijkt
€ 1072			coeliakie en ziekte van Dühring	glutenvrij
€ 1217				glutenvrij in combinatie met lactosebeperkt
€ 1142			short bowel	energieverrijkt
met	€	1651		energieverrijkt in combinatie

			MCTverrijkt
met	€	leverziekte 1505	energieverrijkt in combinatie MCTverrijkt, tevens alcoholvrij
met	€	1544	energieverrijkt in combinatie MCTverrijkt, tevens
natriumbeperkt en			alcoholvrij
met	€	overige 1142	energieverrijkt in combinatie eiwitverrijkt
met	€	1233	energieverrijkt in combinatie eiwitverrijkt en lactosebeperkt
met MCT	€	1089	matig vetbeperkt in combinatie of ander preparaat, tevens energieverrijkt
Metabole € 344 ziekten combinatie met en		hypercholesterolemie	verzadigd vetzurenbeperkt en cholesterolbeperkt in visverrijkt, groentenverrijkt fruitverrijkt
€ 371 combinatie met en plantensterolen			verzadigd-vetbeperkt en cholesterolbeperkt in visverrijkt, groentenverrijkt fruitverrijkt met
met MCT	€	vetstofwisselingsstoornis 1089	sterk vetbeperkt in combinatie of ander preparaat
€ 740		fructose intolerantie	sterk fructosebeperkt
€ 533		galactosemie	galactosevrij
€ 1272		sacharase isomaltase deficiëntie	polysacharidenverrijkt meervoudig-onverzadigde-
vetzurenverrijkt sacharosebeperkt,			in combinatie met fructosebeperkt, matig

vetbeperkt, matig			natriumbeperkt en
calciumbeperkt			
€ 1913		eiwitstofwisselingsstoornis	natuurlijk-eiwitbeperkt
		(bijvoorbeeld PKU en hyperlysinemie)	
Infectieziekten			energieverrijkt in combinatie
met € 1142			eiwitverrijkt
Nierziekten		nierziekten	natriumbeperkt
€ 265			
met matig €		chronische	eiwitaangewezen in combinatie
		265	
		nierinsufficiëntie met	natriumbeperkt
		hemodialyse	
€ 265		nefrotisch syndroom	natriumbeperkt
Oncologie		oncologie	energieverrijkt in combinatie
met € 1142			eiwitverrijkt
Overige		voedselovergevoeligheid	koemelkeiwitvrij
€ 452			
€ 288			soja-eiwitvrij
€ 367			kippenei-eiwitvrij
€ 420			lactosebeperkt
€ 963			tarwevrij
met € 395			koemelkeiwitvrij in combinatie
			kippenei-eiwitvrij
met € 538			koemelkeiwitvrij in combinatie
			soja-eiwitvrij
met € 1253			koemelkeiwitvrij in combinatie
eiwitvrij			kippenei-eiwitvrij en soja-
met € 1670			koemelkeiwitvrij in combinatie

en		kippenei-eiwitvrij, soja-eiwit- tarwevrij
met	€ 1250	koemelkeiwitvrij in combinatie glutenvrij
met	€ 1142	brandwonden energieverrijkt in combinatie eiwitverrijkt

Voor de aanduidingen in de tabel gelden de volgende definities en omschrijvingen:

- *referentievoeding*: de voeding conform het voedingspatroon van de Nederlandse bevolking;
- *eiwitverrijkt*: een voorgeschreven hoeveelheid eiwit van ten minste 120% ten opzichte van de referentievoeding;
- *energieverrijkt*: een voorgeschreven energiebehoefte van ten minste 125% ten opzichte van de referentievoeding;
- *lactosebeperkt*: een voorgeschreven lactosebeperving tot 5 gram per etmaal;
- *matig vetbeperkt*: een voorgeschreven hoeveelheid vet die voorziet in niet meer dan 30% van de hoeveelheid energie;
- *MCT of ander preparaat*: een voorgeschreven hoeveelheid MCT of vergelijkbaar preparaat van 50 gram per etmaal;
- *vloeibaar*: voeding in de vorm van vloeistoffen die door een sonde kunnen worden toegediend;
- *polysacharidenverrijkt*: een voorgeschreven hoeveelheid polysachariden die voorziet in ten minste 60% van de hoeveelheid energie;
- *fructosebeperkt*: een voorgeschreven fructosebeperving tot 10 gram per etmaal;
- *sterk fructosebeperkt*: een voorgeschreven fructosebeperving tot 5 gram per etmaal;
- *meervoudig onverzadigde-vetzurenverrijkt*: een voorgeschreven verhouding tussen de hoeveelheid verzadigde vetzuren en de hoeveelheid meervoudig onverzadigde vetzuren van een staat tot twee;
- *natriumbeperkt*: een voorgeschreven beperking tot 1500 milligram natrium per etmaal;
- *sterk vetbeperkt*: een voorgeschreven hoeveelheid vet die voorziet in niet meer dan 15 procent van de hoeveelheid energie;
- *sterk natriumbeperkt*: een voorgeschreven beperking tot 1000 milligram natrium per etmaal;
- *verzadigd-vetbeperkt*: een voorgeschreven hoeveelheid verzadigd vet die voorziet in niet meer dan 10% van de hoeveelheid energie;
- *cholesterolbeperkt*: een voorgeschreven beperking tot 300 milligram cholesterol per etmaal;
- *natuurlijk-eiwitbeperkt*: een voorgeschreven beperking tot 11 gram natuurlijk eiwit per etmaal;
- *eiwitaangewezen*: een voorgeschreven hoeveelheid eiwit van 1,2 gram per kilogram ideaal lichaamsgewicht per etmaal;
- *visverrijkt*: een voorgeschreven gebruik van vis van ten minste twee maal per week;
- *groentenverrijkt*: een voorgeschreven hoeveelheid groenten van ten minste 200 gram per etmaal;
- *fruitverrijkt*: een voorgeschreven hoeveelheid fruit van ten minste 200 gram per etmaal;
- *fyto/plantensterolen*: een voorgeschreven hoeveelheid plantaardige stanolen van ten minste 36 gram per etmaal of van plantaardige sterolen van ten minste 25 gram per etmaal.

Extra kosten van kleding en beddengoed (6.5.3.E.)

Als iemand lang ziek is, zijn er vaak meer kosten van beddengoed dan anders. Ook kan het voorkomen dat er door ziekte meer kledingkosten dan normaal moeten worden gemaakt. Zijn er dergelijke extra kosten, en duurt de ziekte al minstens een jaar of zal die vermoedelijk minstens een jaar duren, dan zijn die extra kosten aftrekbaar, samen met de andere ziektekosten volgens de daarvoor geldende regels van overschrijding van de drempel.

Voor deze kostenafrek gelden vaste bedragen, die voor 2004 als volgt luiden. Zijn er extra kosten, dan is in elk geval € 320 aftrekbaar. Bedragen de extra kosten meer dan € 640, dan is € 800 in plaats van € 320 aftrekbaar.

Heeft de ziekte in 2004 niet het hele jaar geduurd, dan geldt een evenredig deel van de genoemde bedragen. Voorbeeld: bij ziekte vanaf 1 juli 2004 (die vermoedelijk minstens tot 1 juli 2005 zal duren)

is in 2004 in elk geval € 160 aftrekbaar; bedragen de extra kosten in 2004 meer dan € 320, dan is € 400 in plaats van € 160 aftrekbaar.

Regelmatig ziekenbezoek huisgenoot (6.5.3.F.)

Als aan de voorwaarden is voldaan, komen de kosten van regelmatig ziekenbezoek aan op grote afstand verpleegde huisgenoten volgens de normale regels voor buitengewone uitgaven in aftrek. Voorwaarden:

- *de patiënt maakte bij de aanvang van de ziekte deel uit van hetzelfde huishouden als de bezoeker;*
- *de patiënt wordt langer dan een maand verpleegd (waar is niet van belang: het hoeft dus niet per se om een ziekenhuisopname of zoiets te gaan). Korte onderbrekingen van de verpleging zijn toegestaan, mits niet langer dan vier weken en mits het gaat om dezelfde ziekte, de verpleging voor en na de onderbrekingen moet in totaal meer dan een maand hebben geduurd;*
- *de verpleging vindt plaats op meer dan 10 km afstand;*
- *er is sprake van regelmatig bezoek; bezoek is regelmatig als de patiënt minstens eens per week wordt bezocht.*

Duurt de verpleging heel lang, dan is ook nog van regelmatig sprake als de bezoeken minstens eens per maand plaatsvinden.

Wat betreft de reiskosten zelf is voor reizen per auto (niet per taxi) een vast bedrag per kilometer aftrekbaar. Dat kilometerbedrag is voor 2004 € 0,18. Bij ander vervoer zijn de werkelijke kosten aftrekbaar.

Uitgaven wegens arbeidsongeschiktheid

Belastingplichtigen die gedurende minsten twee jaar voor meer dan 45% arbeidsongeschikt maar jonger dan 65 jaar zijn (beide bij het begin van het jaar) mogen, in verband met niet exact aan te geven extra kosten die zij vaak in verband met hun gezondheid moeten maken, een extra bedrag tot hun buitengewone uitgaven rekenen. De mogelijkheid dat ook als arbeidsongeschikt wordt gezien een persoon voor wie al twee jaar lang buitengewone uitgaven zijn afgetrokken, is ingaande 2004 vervallen. Per persoon geldt als fictieve kostenpost een bedrag van € 776.

Uitgaven wegens chronische ziekte (6.5.5.)

Belastingplichtigen die bij het begin van het jaar jonger dan 65 jaar en chronisch ziek zijn en niet in aanmerking komen voor de aftrekpost voor uitgaven wegens arbeidsongeschiktheid, mogen, ook weer in verband met niet exact aan te geven extra kosten die zij vaak in verband met hun gezondheid moeten maken, een extra kostenpost tot hun buitengewone uitgaven rekenen. Per persoon geldt als kostenpost een bedrag van € 776.

In dit verband is ingaande 2004 slechts chronisch ziek degene die in het jaar voor meer dan € 307 aan op hem drukkende uitgaven heeft gedaan voor:

- *hulpmiddelen (ook medicijnen) in de zin van de buitengewone uitgaven;*
- *vervoer van de patiënt;*
- *extra gezinshulp als bedoeld in de zin van de buitengewone uitgaven;*
- *een dieet in de zin van de buitengewone uitgaven;*
- *extra kleding en beddengoed;*
- *eigen bijdragen voor verblijf in een AWBZ-instelling;*
- *eigen bijdragen voor AWBZ-zorg buiten een instelling; of*
- *eigen bijdragen voor dergelijke zorg op grond van de Ziekenfondswet.*

De mogelijkheid dat tevens als chronisch ziek wordt gezien een persoon voor wie al twee jaar lang buitengewone uitgaven zijn afgetrokken, is ingaande 2004 vervallen.

Uitgaven wegens ouderdom (6.5.6.)

De fictieve kostenpost van € 776 geldt ook voor belastingplichtigen die bij het begin van het jaar 65 jaar of ouder waren.

Uitgaven wegens chronische ziekte van kinderen (6.5.7.)

Eveneens hetzelfde aftrekbedrag geldt voor belastingplichtigen die een of meer chronisch zieke kinderen, bij het begin van het jaar jonger dan 27, in belangrijke mate onderhouden. Bij meer dan één chronisch ziek kind geldt het aftrekbedrag ingaande 2004 voor ieder chronisch ziek kind. In dit verband worden ingaande 2004 kinderen verondersteld slechts chronisch ziek te zijn als voor hen in het jaar voor meer dan € 307 aan drukkende uitgaven zijn gedaan voor de zaken die daarvoor ook voor de eventuele eigen chronische ziekte relevant zijn, zie boven. Kinderen worden ingaande 2004 niet meer verondersteld chronisch ziek te zijn als in de twee voorafgaande jaren de in aftrek gebrachte buitengewone uitgaven voor minstens eenderde aan die kinderen kunnen worden toegerekend.

Verhoging buitengewone uitgaven voor lage inkomens (art. 6.24, lid 1, Wet IB 2001)

Een deel van de buitengewone uitgaven kan met ingang van 2004 worden verhoogd. Dit geldt voor belastingplichtigen met een laag inkomen. In dit verband wordt als laag inkomen beschouwd het verzamelinkomen van de belastingplichtige dat, samen met dat van zijn eventuele partner, vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek, niet hoger is dan € 29 543 (bovengrens tweede schijf schijfventarief). Het verzamelinkomen is het gezamenlijke bedrag van het inkomen uit werk en woning, uit aanmerkelijk belang (in beide gevallen vóór verliesverrekening) en uit sparen en beleggen (waar verliesverrekening niet aan de orde is), met uitzondering van eventueel 'te conserveren inkomen'. Heeft de belastingplichtige een laag inkomen, dan kan hij bepaalde posten van de buitengewone uitgaven verhogen met 65%. Deze posten zijn:

- hulpmiddelen (ook medicijnen) in de zin van de buitengewone uitgaven;
- vervoer van de patiënt;
- extra gezinshulp als bedoeld in de zin van de buitengewone uitgaven;
- een dieet in de zin van de buitengewone uitgaven;
- extra kleding en beddengoed;
- eigen bijdragen voor verblijf in een AWBZ-instelling;
- eigen bijdragen voor AWBZ-zorg buiten een instelling; en
- eigen bijdragen voor dergelijke zorg op grond van de Ziekenfondswet.

Niet van belang is of het totaal van deze posten uitkomt boven € 307, zoals dat bij de fictieve kostenpost voor chronisch zieken wel het geval is.

Drempel buitengewone uitgaven (6.5.9.)

De uitgaven voor ziekte en andere buitengewone uitgaven komen voor aftrek in aanmerking voorzover zij meer bedragen dan een bepaalde drempel, volgens onderstaande tabel. De drempel is afhankelijk van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek, welke immers nog moet worden berekend. Het verzamelinkomen is het gezamenlijke bedrag van het inkomen uit werk en woning, uit aanmerkelijk belang (in beide gevallen vóór verliesverrekening) en uit sparen en beleggen (waar verliesverrekening niet aan de orde is), met uitzondering van eventueel 'te conserveren inkomen'.

Indien men het hele jaar gehuwd is geweest of anderszins een partner in fiscale zin heeft gehad, worden zowel de ziektekosten en dergelijke als de verzamelinkomens samengevoegd.

Verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek			Drempel	
Van	tot			
	–	€ 6.804	€ 762	
€ verzamelinkomen	6.804	€ 53.000	11,2% van het	
			vóór persoonsgebonden aftrek	
€	53.000	–	€ 5936	

Voorbeeld

Een belastingplichtige maakt in 2004 voor zich en zijn partner ziektekosten van in totaal € 5000 na vergoeding wegens verzekering. Hun gezamenlijke verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek bedraagt € 25 000.

Uitwerking

Werkelijke ziektekosten	€	5000
Inkomen lager dan € 29.543, dus bij: 65% van € 1000 =	€	650
	€	5650
Af: drempel 11,2% x € 25.000 =	€	2800
Aftrekbare buitengewone uitgaven	€	2850

Verhoging voor lage inkomens t/m 2003

Voor lage inkomens gold er tot en met 2003 een bijzondere verhoging van het berekende bedrag van de buitengewone uitgaven indien men ook in het voorafgaande jaar al aftrek wegens buitengewone uitgaven had. Deze maatregel is vervallen en vervangen door de genoemde verhoging met 65%.

Voor de aftrekbaarheid van uitgaven voor monumentenpanden moet onderscheid worden gemaakt tussen eigen woningen waarop het eigenwoningforfait van toepassing is en onroerende zaken die in box 3 vallen. Op tot een ondernemingsvermogen behorende monumenten zijn de gewone winstregels van toepassing.

Voor een monument dat wordt gebruikt als eigen woning waarop het eigenwoningforfait van toepassing is, zijn aftrekbaar de kosten, lasten en afschrijvingen verminderd met een bepaalde drempel. Tot de kosten en lasten behoren in dit verband niet de renten van schulden, kosten van geldleningen en periodieke betalingen voor rechten van erfpacht, opstal of beklemming, aangezien deze kosten al volgens de regels voor de eigen woning aftrekbaar zijn. De aftrekdrempel bedraagt 1,10% van de eigenwoningwaarde, met dien verstande dat de drempel minstens € 136 is en hoogstens € 11 750.

Voor een monument dat in box 3 valt zijn aftrekbaar de onderhoudskosten, verminderd met een drempel van 4% van de waarde in het economische verkeer van de onroerende zaak op 1 januari.

Indien giften de vorm hebben van het afzien van een vergoeding van autokilometers, komen die voor aftrek in aanmerking tot een bedrag van € 0,18 per km, niet meer en niet minder. Dit geldt niet voor dergelijke niet-gedeclareerde taxikilometers; die zijn voor het werkelijke bedrag aftrekbaar.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 4. Gegevens Inkomstenbelasting 2004
Heffingskorting (hoofdstuk 8)

Nadat de over de drie boxen verschuldigde belasting is berekend, wordt op het totaal daarvan de heffingskorting in mindering gebracht. De heffingskorting is opgebouwd uit een groot aantal elementen die hierna worden genoemd.

Complicatie is dat het bedrag van de heffingskorting mede afhankelijk is van de vraag hoe men belastingplichtig en premieplichtig voor de volksverzekeringen is. De wetgever heeft namelijk geredeneerd dat degene die niet belastingplichtig is of voor een of meer volksverzekeringen niet premieplichtig is, en dus minder belasting en/of premie betaalt dan iemand die alles verschuldigd is, een evenredig lagere heffingskorting ten deel moet vallen. De grootste groep die dit betreft is die der 65-plussers: zij zijn immers geen premie AOW meer verschuldigd. Om die reden is hierna steeds na het standaardbedrag van de heffingskorting de heffingskorting voor vijfenzestigjarigen en ouderen gegeven. Voor zeer bijzondere gevallen van afwijkende belasting- en premieplicht kunnen nog andere bedragen van toepassing zijn.

Algemene heffingskorting in jaar van 65 worden (8.1.1.c5.)

Onderstaande tabel geeft de algemene heffingskorting voor iemand die in 2002 volledig belastingplichtig is en verzekerd voor de volksverzekeringen, maar wiens premieplicht voor de AOW in de loop van het jaar afloopt omdat hij in een van de maanden van het jaar 65 wordt. Dit gebeurt door per maand de algemene heffingskorting exclusief AOW-deel te vermeerderen met het AOW-deel dat nog wel van toepassing is. Hierna zal blijken dat het AOW-deel van de algemene heffingskorting € 960 bedraagt en de rest van de algemene heffingskorting € 806. De laatste kolom in de tabel geeft de algemene heffingskorting van de desbetreffende belastingplichtige.

Algemene heffingskorting 2004 voor wie in dat jaar 65 wordt

				+ overige delen ad €
848 = jarig in heffingskorting	factor AOW-deel	x AOW-deel ad € 977	algemene	
januari 848	0	nihil	€	
februari 930	1/12	€	82	€
maart 1011	2/12	€	163	€
april 1091	3/12	€	243	€
mei 1174	4/12	€	326	€
juni 1256	5/12	€	408	€
juli 1337	6/12	€	489	€
augustus	7/12	€	570	€

1418

september 1500	8/12	€	652	€
oktober 1581	9/12	€	733	€
november 1663	10/12	€	815	€
december 1744	11/12	€	896	€

Algemene heffingskorting (8.2.0.)

De algemene heffingskorting geldt voor alle binnenlandse belastingplichtigen en de buitenlandse belastingplichtigen die zich hebben aangemeld voor toepassing van de regels voor binnenlandse belastingplichtigen. De algemene heffingskorting bedraagt € 1825 (65+: € 848).

Arbeidskorting (8.2.1.)

Een belastingplichtige heeft recht op de arbeidskorting als hij winst uit onderneming, loon of resultaat uit overige werkzaamheden geniet. Het bedrag dat hij in totaal door tegenwoordige arbeid in deze drie inkomenscategorieën verwerft, wordt aangeduid als de arbeidskortingsgrondslag. Bij een arbeidskortingsgrondslag van niet meer dan € 8101 bedraagt de arbeidskorting 1,753% van de arbeidskortingsgrondslag, maar niet meer dan € 142 (65+: € 67). Is de arbeidskortingsgrondslag hoger, dan bedraagt de arbeidskorting daarenboven 11,213% van de arbeidskortingsgrondslag voorzover die meer bedraagt dan € 8101. In totaal bedraagt de arbeidskorting maximaal € 1213.

Voorbeeld

Een freelance persfotograaf van 55 jaar heeft voor € 30 000 resultaat uit overige werkzaamheden genoten. Zijn arbeidskorting is als volgt te berekenen.

Arbeidskortingsgrondslag	€	30.000			
1,753% over	€	8.101	=	€	142
11,213% over de rest ad	€	21.899	=	€	2456
Arbeidskorting				€	2598, maar niet meer dan € 1213, derhalve € 1213.

Arbeidskorting voor oudere werkenden

De arbeidskorting wordt verhoogd voor ondernemers, werknemers en resultaatgenieters die bij het begin van het jaar 57 jaar of ouder zijn. De arbeidskorting is voor alle leeftijden af te leiden uit de volgende tabel. Voor het jaar waarin de werknemer 65 wordt, geldt in verband met het wijzigende premietarief een herleiding, vergelijkbaar met die, aangegeven bij de algemene heffingskorting hierboven. Hierdoor ontstaan bedragen en percentages die inliggen tussen de bedragen en percentages voor 62 of 63 jaar enerzijds en 65 jaar of ouder anderzijds, afhankelijk van de maand waarin de belastingplichtige zijn 65e verjaardag viert.

<i>Leeftijd bij</i>	<i>Arbeidskorting bij</i>	<i>Arbeidskorting bij</i>
---------------------	---------------------------	---------------------------

het begin Arbeidskorting van het jaar maximaal	arbeidskortingsgrondslag t/m € 8101	hogere arbeidskortingsgrondslag
jonger dan 1213 57 jaar	1,753%	€ 142 + 11,213% over het € meerdere
57, 58 of 59 1454 jaar	1,753%	€ 142 + 13,737% over het € meerdere
60 of 61 1694 jaar	1,753%	€ 142 + 16,250% over het € meerdere
62 of 63 1935 jaar	1,753%	€ 142 + 18,773% over het € meerdere
64 jaar toegelicht	1,753%	tussenliggend, hiervoor
65 jaar of 898 ouder	0,814% (= 1,753% x 15,50/33,40)	€ 67 + 8,8% over het € meerdere

Kinderkorting (8.2.2.a.)

Een belastingplichtige met een verzamelinkomen onder een bepaald niveau heeft recht op de kinderkorting als in het kalenderjaar gedurende meer dan zes maanden (behoudens in geval van overlijden) een kind tot zijn huishouden heeft behoord dat in belangrijke mate door hem of zijn partner is onderhouden en dat bij het begin van het jaar nog geen 18 was. Verder geldt als voorwaarde dat het kind in de desbetreffende periode op hetzelfde woonadres als de ouder staat ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens (de burgerlijke stand). De kinderkorting bedraagt € 110 (65+: € 52). Op hetzelfde adres wonende partners moeten kiezen wie van hen de kinderkorting krijgt.

De kinderkorting is slechts van toepassing indien het verzamelinkomen van de belastingplichtige niet meer bedraagt dan € 59 612. Heeft hij een echtgenoot of andere partner in de zin van de wet, dan geldt dat het gezamenlijke verzamelinkomen niet hoger mag zijn dan genoemd bedrag. Het verzamelinkomen is het gezamenlijke bedrag van het inkomen uit werk en woning, uit aanmerkelijk belang (in beide gevallen vóór verliesverrekening) en uit sparen en beleggen (waar verliesverrekening niet aan de orde is), met uitzondering van eventueel 'te conserveren inkomen'.

Aanvullende kinderkorting (8.2.2.b.)

De belastingplichtige die in aanmerking komt voor de kinderkorting komt tevens in aanmerking voor de aanvullende kinderkorting, mits zijn verzamelinkomen, of zijn verzamelinkomen samen met dat van zijn partner, niet hoger is dan € 29 807. De aanvullende kinderkorting bedraagt:

- *bij een gezamenlijk verzamelinkomen van niet meer dan € 28 097: € 547 (65+: € 255);*
- *bij een gezamenlijk verzamelinkomen van meer dan € 28 097 maar niet meer dan € 29 807: € 363 (65+: € 169);*
- *bij een gezamenlijk verzamelinkomen van niet meer dan € 28 097 en minstens drie kwalificerende kinderen (zie bij 'Kinderkorting' hiervoor): € 610 (65+: € 285).*

Combinatiekorting (8.2.3.)

De combinatiekorting is ook een vorm van kinderkorting maar heeft een geheel ander karakter. Eerste voorwaarde voor toepassing van de combinatiekorting is dat er minstens zes maanden (behoudens in geval van overlijden) in het jaar een kind dat nog geen twaalf jaar is, tot het huishouden van de belastingplichtige heeft behoord, en dat dit kind gedurende die periode op hetzelfde woonadres als de belastingplichtige in de basisadministratie persoonsgegevens stond ingeschreven. Anders dan bij de kinderkorting geldt hier niet de voorwaarde dat het kind in belangrijke mate door de belastingplichtige wordt onderhouden.

Wel geldt als eis dat de belastingplichtige werkzaamheden buiten zijn huishouden verricht waarvoor hij meer dan € 4306 aan winst uit onderneming, loon of resultaat uit overige werkzaamheden geniet. De belastingplichtige voldoet ook aan de voorwaarde als hij weliswaar niet de inkomensgrens overschrijdt, maar wel in aanmerking komt voor zelfstandigenaftrek.

De combinatiekorting bedraagt € 224 per belastingplichtige (65+: € 105).

Voor de combinatiekorting speelt het aantal kinderen geen rol. Daarentegen kunnen, anders dan voor de kinderkorting, beide ouders voor de combinatiekorting kwalificeren. Daarbij zijn alle voorwaarden van toepassing, met name ook dat het kind tot het huishouden van de belastingplichtige behoort en dat zij minstens zes maanden samen bij de burgerlijke stand zijn ingeschreven. Deze voorwaarde geldt niet voor degene die co-ouder is van een dergelijk kind dat niet op zijn adres is ingeschreven omdat het op het adres van de andere co-ouder is ingeschreven. Iemand is co-ouder als het kind doorgaans minstens drie hele dagen per week tot zijn huishouden behoort en het de rest van de week tot het huishouden behoort van degene op wiens adres het kind staat ingeschreven.

Aanvullende combinatiekorting (art. 8.14a Wet IB 2001)

De belastingplichtige die recht heeft op de combinatiekorting, kan ingaande 2004 ook recht hebben op de aanvullende combinatiekorting. Dit recht bestaat voor de belastingplichtige die hetzij geen echtgenoot of andere partner heeft, hetzij dat wel heeft maar dan minder verdient (winst, loon of resultaat uit overige werkzaamheden uit tegenwoordige arbeid) dan die partner. Bij gelijke inkomens krijgt de oudste partner de aanvullende combinatiekorting. Als partner geldt tevens degene die zich fiscaal niet als partner heeft aangemeld maar dat wel had kunnen doen, en andere vergelijkbare personen. De aanvullende combinatiekorting bedraagt € 290 (65+: € 135).

Alleenstaande-ouderkorting (8.2.4.a.)

De alleenstaande-ouderkorting bedraagt € 1381 (65+: € 642). Voorwaarde is dat de belastingplichtige gedurende meer dan zes maanden (behoudens in geval van overlijden) in het kalenderjaar een huishouding heeft gevoerd met een kind dat jonger is dan 27 jaar dat in belangrijke mate door hem is onderhouden (referentieperiode). Verder geldt als voorwaarde dat het kind in de referentieperiode op hetzelfde woonadres als de ouder staat ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens. De ouder moet alleenstaand zijn, mag dus niet met iemand anders (afgezien van kinderen jonger dan 27 jaar) een gemeenschappelijke huishouding voeren.

De alleenstaande ouder die in de loop van het jaar in het huwelijk treedt (of anderszins partner wordt), verliest de alleenstaande-ouderkorting voor het gehele jaar indien het huwelijk in de eerste helft van het jaar wordt voltrokken. Hij voldoet dan immers niet aan de eis van een referentieperiode van een half jaar. Daar staat tegenover dat de minstverdienende partner in aanmerking kan komen voor de verhoogde heffingskorting die geldt voor weinig of niets verdienende partners (8.1.2.). Wordt hij partner in de tweede helft van het jaar, dan is het andersom: verhoging van de heffingskorting bij de minstverdienende partner is niet mogelijk vanwege een te korte referentieperiode (bij huwelijk geldt geen referentieperiode, dus daar kan het wel), maar de alleenstaande-ouderkorting blijft behouden.

Aanvullende alleenstaande-ouderkorting (8.2.4.b.)

De belastingplichtige die recht heeft op de alleenstaande-ouderkorting, komt bovendien in aanmerking voor de aanvullende alleenstaande-ouderkorting indien hij werkzaamheden buiten het huishouden verricht en tot zijn huishouden een kind behoort dat aan het begin van het jaar jonger is dan 16 jaar. Het kind moet in het desbetreffende jaar, behoudens in geval van overlijden, gedurende meer dan zes maanden tot het huishouden hebben behoord (referentieperiode).

'Werkzaamheden buiten het huishouden verrichten', een begrip dat ook van belang is voor de combinatiekorting, moet worden opgevat als het verrichten van 'arbeid in het economische verkeer',

waarbij de inkomsten belastbaar zijn. Dit houdt in dat het in de eigen woning verrichten van arbeid (thuiswerk) ook voldoet. Daarentegen kan normaal vermogensbeheer, al heeft men er een dagtaak aan, niet tot de werkzaamheden buiten het huishouden worden gerekend. Niet van belang is gedurende welke periode (mits in het jaar) de arbeid is verricht en wat de omvang van de daaruit getrokken inkomsten is. Wel is de hoogte van de aanvullende alleenstaande-ouderkorting afhankelijk van die inkomsten: de korting bedraagt 4,3% van het bedrag dat wegens het verrichten van werkzaamheden buiten het huishouden aan winst uit onderneming, belastbaar loon of belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden is begrepen in het box 1-inkomen, met een maximum van € 1381 (65+: € 642). Het gaat in feite dus om de bruto-inkomsten verminderd met de ondernemersaftrek in de winstsfeer en de werknemersaftrek in de loonsfeer.

Voorbeeld

Loon uit dienstbetrekking	€	25.000		
Werknemersaftrek: stel reisaftrek	€	386		
Aanvullende blijft	€	24.614	=	€ 1059. Dit bedrag
alleenstaande-ouderkorting 4,3% x				beneden het maximum ad
€ 1381.				

Jonggehandicaptenkorting (8.2.5.)

De jonggehandicaptenkorting geldt voor de belastingplichtige die in het kalenderjaar een uitkering geniet op grond van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong). De korting is niet van toepassing voor degenen voor wie de ouderenkorting geldt. De jonggehandicaptenkorting bedraagt € 531 (65+: kan geen Wajonguitkering en dus geen jonggehandicaptenkorting genieten).

Ouderenkorting (8.2.6.a.)

De ouderenkorting is van toepassing voor de belastingplichtige die bij het eind van het jaar (of bij zijn eventuele eerdere overlijden of emigratie) 65 jaar of ouder is. Voorwaarde is dat het verzamelinkomen hoogstens € 30 303 bedraagt. In dat geval bedraagt de ouderenkorting € 418.

Aanvullende ouderenkorting (8.2.6.b.)

De aanvullende ouderenkorting is in wezen een alleenstaande-ouderenkorting. Deze geldt voor de belastingplichtigen die recht hebben op de ouderenkorting en bovendien recht hebben op een AOW-uitkering voor alleenstaanden of alleenstaande ouders. Hetzelfde geldt voor de 65-plussers die weliswaar geen recht hebben op deze alleenstaanden-AOW maar dat wel zouden hebben als zij zouden zijn verzekerd voor de AOW. De aanvullende ouderenkorting bedraagt € 248.

Korting voor maatschappelijke beleggingen (8.2.7.a.)

De belastingplichtige die in box 3 een vrijstelling heeft voor maatschappelijke beleggingen, zie boven, heeft bovendien recht op een extra heffingskorting. Deze bedraagt 1,3% (65+: idem) van het bedrag aan maatschappelijke beleggingen dat in box 3 is vrijgesteld.

Korting voor beleggingen in durfkapitaal (8.2.7.b.)

De belastingplichtige die in box 3 een vrijstelling heeft voor beleggingen in durfkapitaal, zie boven,

heeft bovendien recht op een extra heffingskorting. De korting bedraagt 1,3% (65+: idem) van het bedrag aan beleggingen in durfkapitaal dat in box 3 is vrijgesteld.

Toetrederskorting (8.2.8.)

De toetrederskorting, geïntroduceerd per 1 januari 2002, is ingaande 2003 weer vervallen. Aangezien de korting in drie jaartranches wordt uitbetaald, geldt zij in die zin nog voor de belastingplichtigen die, doordat zij in 2002 een ongesubsidieerde werkring hebben gevonden, in 2002 en/of 2001 minstens zes maanden aaneengesloten niet meer hebben verkeerdt in een van de volgende situaties:

- het hebben van een bijstandsuitkering of een uitkering op grond van de Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers, de Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen, de WAO, de WAZ, de Wet inkomensvoorziening kunstenaars of de Wajong;
- het verrichten van arbeid in het kader van de Wet inschakeling werkzoekenden;
- het verrichten van arbeid in het kader van de sociale werkvoorziening;
- het verrichten van arbeid in het kader van het Besluit in- en doorstroombanen.

Voorwaarden zijn:

- dat de vorenbedoelde situatie waarin hij verkeerde in de periode van 18 maanden, onmiddellijk voorafgaande aan het vinden van een werkring, minstens twaalf maanden heeft geduurd;
- dat hij nog niet eerder een toetrederskorting heeft genoten, en
- dat hij met zijn nieuwe werk in 2002 minstens € 7692 aan winst uit een of meer ondernemingen, loon of resultaat uit een of meer werkzaamheden heeft genoten, of in aanmerking komt voor zelfstandigenaftrek.

Voorwaarde is verder dat een en ander blijkt uit een door de Gemeente of het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen (UWV) afgegeven toetredersverklaring.

De toetrederskorting is echter niet van toepassing indien door de desbetreffende gemeente een zogeheten uitstroom- of werkaanvaardingspremie is toegekend of had kunnen worden toegekend.

De toetrederskorting geldt ook voor de belastingplichtige die aan de overige voorwaarden voldoet en tevens een arbeidsongeschiktheidsuitkering op grond van de WAO, de WAZ, of de Wajong blijft genieten.

De toetrederskorting is naar haar bedoeling eenmalig maar is verdeeld in drie tranches, waarvan de eerste in aanmerking wordt genomen in het jaar waarin de belastingplichtige voor het eerst aan de voorwaarden voldoet, mits dat 2002 is, de tweede in 2003 en de derde in 2004, als volgt:

Totale		Tranche		
toetrederskorting		2002	2003	2004
€	2269	€ 1361	€ 454	€ 454

(65+: kan niet aan de voorwaarden voor de toetrederskorting voldoen)

Anders dan aanvankelijk wettelijk was toegezegd, zijn de bedragen voor 2003 en 2004 niet meer geïndexeerd.

Voldoet de belastingplichtige in 2003 of 2004 niet meer aan de voorwaarden, dan vervallen de tranches van 2003 en 2004, respectievelijk van 2004.

Tijdelijke verhoging van de algemene heffingskorting (8.2.9.)

Ter gewenning aan de negatieve inkomensgevolgen van het per 1 januari 2001 afschaffen van de vroegere invorderingsvrijstelling voor bepaalde groepen met een laag inkomen, in het bijzonder alfhulpers met een verdienende partner, geldt er tot en met 2005 een tijdelijke verhoging van de algemene heffingskorting. Voor ondernemers is het vervallen van de invorderingsvrijstelling met een verhoging van de zelfstandigenaftrek gecompenseerd. Daarom is op hen de tijdelijke heffingskorting

niet van toepassing. Ondernemers die niet in aanmerking komen voor de zelfstandigenaftrek, kunnen wel van de tijdelijke heffingskorting gebruikmaken, evenals alle andere belastingbetalers met een voldoende laag inkomen in box 1. Of zij hiervoor ook feitelijk in aanmerking komen, hangt af van de uitkomst van een gecompliceerde formule.

Bij de toepassing van deze formule geldt een bijzondere regel voor belastingplichtigen met een partner die niet voor de tijdelijke heffingskorting in aanmerking komt en zelf een belastbaar inkomen uit werk en woning hebben dat lager is dan een bepaald grensbedrag. Dit bedraagt voor het jaar 2004 47% van € 5833 is € 2742. Voor 2003 was het grensbedrag 60% van € 5582 is € 3350. Voor 2001 en 2002 gold een grensbedrag van € 4395 respectievelijk van 80% van € 5239 is € 4192.

Hoofregel is dat een aanslag slechts wordt opgelegd indien de belastingplichtige meer dan een bepaald bedrag heeft bij te betalen. Voor 2004 is dit bedrag vastgesteld op € 217.

Hoofregel is voorts dat een aanslag *niet* wordt opgelegd indien deze zou resulteren in een aan de belastingplichtige uit te betalen bedrag van niet meer dan € 13.