



Haal het maximale uit uw belastingaangifte

De Belastingdienst vult tegenwoordig uw belastingaangifte al grotendeels voor u in. Lekker makkelijk, maar dit betekent niet dat u zo automatisch het maximale uit uw aangifte haalt. Wilt u voorkomen dat u onnodig geld laat liggen? Doe dan uw voordeel met onderstaande tips.

Doe aangifte voor 1 mei

U kunt uitstel vragen voor het doen van uw belastingaangifte tot 1 september. U doet er echter soms verstandig aan om aangifte te doen voor 1 mei. Op deze manier voorkomt u dat u nog eens 4 procent extra rente moet betalen over de belastingaanslag. Ook als u geld terugkrijgt, dan levert uitstellen geen voordeel meer op, aangezien de Belastingdienst is gestopt met het vergoeden van rente. Als u voor 1 april aangifte doet, dan krijgt u voor 1 juli bericht van de Belastingdienst en dan staat het geld snel op uw bankrekening. Tenzij u geld moet terugbetalen uiteraard.

Fiscaal partnerschap loont

De kans is groot dat u en uw partner elkaars fiscale partner zijn. Is dit het geval, doe dan gezamenlijk aangifte. Dit is altijd financieel voordelig. U doet dit door 'ja' te antwoorden op de vraag: 'Wilt u samen aangifte doen?' U komt door het doen van gezamenlijke aangifte niet in een hoger belastingtarief terecht. Ook krijgt u niet te maken met een beperking van aftrekposten. Als fiscaal partners mag u zelf bepalen hoe u in de aangifte uw aftrekposten, vermogen en eventuele dividenden van de eigen bv verdeelt. Dit kan honderden euro's opleveren, als u dit op de juiste wijze doet.

Eigen woning

De eigen woning en het eigenwoningforfait vallen in de fiscale box 1. Dit geldt meestal ook voor de hypotheek, maar niet altijd. Hebt u in 2019 uw hypotheek

overgesloten en hiervoor kosten gemaakt? Vergeet dan niet om deze aftrekbare financieringskosten in uw aangifte op te nemen. Deze worden namelijk door de Belastingdienst niet zelf ingevuld. En vergeet ook niet om de eventueel betaalde boeterente op te geven. Ook deze is fiscaal aftrekbaar.

Hebt u geld geleend van uw familie voor de aankoop van een eigen woning? Neem dan de aan hen betaalde rente plus de eventueel betaalde afsluitprovisie op in uw aangifte.

Als u een verbouwing of onderhoud van uw eigen woning uit eigen geld hebt betaald, dan is het goed te weten dat u hiervoor binnen een half jaar alsnog een lening kunt afsluiten. U kunt dan de kosten en rente hiervoor opgeven in de aangifte en zodoende fiscaal verrekenen.

Als u een lening hebt afgesloten voor de financiering van een nieuwbouwwoning, dan mag u de gesaldeerde rente op het bouwdepot gedurende twee jaar opnemen in de aangifte en fiscaal aftrekken. Onder gesaldeerde rente wordt verstaan dat u de op het bouwdepot ontvangen rente afhaalt van de betaalde rente.

Hebt u een nieuwe woning gekocht waarin u in 2019 al woonde en hebt u uw oude huis nog niet verkocht? U mag de hypotheekrente die van toepassing is op de oude woning in 2019 geheel fiscaal aftrekken. Dit onder de voorwaarde dat u in de jaren 2016 tot 2019 in de oude woning hebt gewoond en dat deze woning in 2019 leeg stond voor de verkoop. Het eigenwoningforfait hoeft u niet meer op te geven



vanaf het moment dat u verhuisde naar uw huidige woning. Als de woning niet leeg staat en niet bestemd is voor de verkoop, dan verhuizen uw oude woning en de eventuele daarop gevestigde hypotheek van de fiscale box 1 naar 3.

Oudedagsvoorzieningen

Ook pensioen en lijfrente vallen in de fiscale box 1. Hebt u een pensioentekort en wilt u aanvullende lijfrentepremies storten? Benut dan altijd eerst de reserveringsruimte of inhaaljaarruimte van het oudste jaar in plaats van de jaarruimte van het jaar zelf. Dit omdat de reserveringsruimte na zeven jaar vervalt. Wat in 2019 aan jaarruimte resteert, wordt vanzelf opgenomen als reserveringsruimte, die u over maximaal zeven jaar weer kunt opnemen als reserveringsruimte. Op deze manier zorgt u voor een maximale lijfrentepremieaftrek.

Sparen en beleggen

Spargelden, beleggingen en tweede woningen vallen in de fiscale box 3. Eventuele box 3-schulden mag u in mindering brengen.

Als u een beleggingsportefeuille hebt, dan ontvangt u vaak dividend waarop al dividendbelasting wordt ingehouden. Dit bedrag wordt in mindering gebracht op te betalen belasting of opgeteld bij uw teruggaaf. U moet dan echter wel zelf dit bedrag in uw aangifte opnemen. Dit laatste wordt nogal eens vergeten.

Voor buitenlandse woningen

geldt op grond van belastingverdragen vaak een belastingvrijstelling. Door in uw aangifte te verzoeken om 'aftrek voorkoming dubbele belasting' voorkomt u dat er zowel door Nederland als het land waarin de woning zich bevindt belasting wordt geheven over de nettowaarde.

Middeling

Heeft u de afgelopen drie jaar wisselende inkomsten gehad? Dan kan het zinvol zijn een middelingsberekening te (laten) maken. Door middeling van inkomen wordt de progressie binnen de belastingheffing geëlimineerd wat kan leiden tot een teruggaaf van eerder betaalde belastingheffing.

Voorlopige aanslagen

Als blijkt dat u over het jaar 2019 inkomstenbelasting moet bijbetalen, kan het verstandig zijn over het jaar 2020 ook alvast een aanslag te laten opleggen. De voorlopige aanslag 2020 is dan door u verschuldigd uiterlijk voor het einde van het jaar. De door u betaalde belasting over 2020 maakt op deze wijze geen onderdeel uit van uw eventuele belaste vermogen per 1 januari 2021. Op deze wijze voorkomt u een onnodige heffing in de fiscale box 3.

Wilt u meer tips en ervoor zorgen dat u het maximale uit uw belastingaangifte haalt? Neem dan eens contact op met Gerbert Middelkoop, belastingadviseur en financieel planner. (06 13 01 04 20)