

Gegevens aangifte inkomstenbelasting 2022

Voor het opstellen van uw aangifte hebben wij uw gegevens nodig. Om u te helpen deze gegevens overzichtelijk en zo volledig mogelijk aan te leveren, hebben wij onderstaande checklist met behulp van onze beroepsvereniging Register Belastingadviseurs opgesteld. Wij verzoeken u de gegevens en de gevraagde documenten naar ons te sturen via de post: Bloemsma+Faassen, Antwoordnummer 97, 9400 VB te Assen. Of via email: assen@bloemsmaenfaassen.nl. Wij ontvangen bij voorkeur kopieën van de originele stukken. Niet alle punten op de lijst hoeven voor u van toepassing te zijn. Anderzijds is deze checklist ook niet uitputtend. Het is mogelijk dat er iets niet op staat wat voor u wel van toepassing is. Mocht uw persoonlijke situatie in 2022 veranderd zijn, vragen wij u dit bij het aanleveren van de benodigde stukken toe te lichten.

Werk en overige inkomsten

Inkomsten van werkgevers, pensioenen e.d.

Had u in 2022:

- inkomsten uit dienstbetrekking
- een uitkering (van UWV, Sociale Verzekeringsbank en dergelijke)
- een pensioenuitkering of een lijfrente-uitkering, waarop loonheffing is ingehouden.

In alle gevallen verzoeken wij u een kopie van de jaaropgave(n) 2022 en de recentste salarisstrook van werkgever(s) of uitkeringsinstantie(s) mee te sturen.

Auto of fiets van de zaak

Rijdt u in een auto of op een fiets van de zaak, dan heeft uw werkgever de belasting die over de bijtelling moet worden betaald al op uw loon ingehouden. U hoeft geen gegevens te verstrekken.

Andere inkomsten

Als u naast uw inkomsten uit dienstbetrekking nog inkomsten uit andere werkzaamheden heeft, verzoeken wij u een opgave en specificatie bij te voegen van de ontvangen inkomsten en de betaalde kosten.

Afkoop diverse verzekeringen/ verplichtingen

Heeft u in 2022 gebruik gemaakt van de mogelijkheid om één of meer van de onderstaande verzekeringen/ verplichtingen af te kopen? Zo ja, dan verzoeken wij u een kopie van de opgave hiervan bij te voegen.

- kapitaalverzekering eigenwoning
- stamrecht en/of lijfrente
- pensioen
- oudedagsverplichting.

Alimentatie

Heeft u in 2022 alimentatie ontvangen (niet voor uw kinderen)? Zo ja, dan verzoeken wij u de volgende gegevens aan te leveren:

- totaalbedrag
- betalingswijzen
- gegevens van de betaler (naam, adres, postcode en woonplaats).

Eigen woning

Als u eigenaar en bewoner bent geweest van uw eigen (hoofd) woning verzoeken wij u het volgende aan te leveren:

- een kopie van de WOZ-beschikking van de gemeente voor het belastingjaar 2022 (waardepeildatum per 1 januari 2021)
- een kopie van de jaaropgave van de hypotheek waarop de betaalde hypotheekrente in 2022 vermeld wordt en de stand van de schuld op 31 december 2022
- een kopie van nota's van betaalde erfpachtkanon.

Als u tijdelijk twee woningen (geen tweede overige woning) heeft (of heeft gehad), verzoeken wij u van deze tweede woning het volgende aan te leveren:

- een kopie van de WOZ-beschikking van de gemeente voor het belastingjaar 2022 (waardepeildatum per 1 januari 2021)
- een kopie van de jaaropgave van de hypotheek waarop de betaalde hypotheekrente in 2022 vermeld wordt en de stand van de schuld op 31 december 2022 als de leegstaande (nieuwe) woning uitsluitend bestemd is om binnen drie jaar als eigen woning te dienen of de leegstaande (voormalige) woning minder dan drie jaar geleden is verlaten
- als de voormalige eigen woning in 2022 tijdelijk verhuurd is in afwachting van de verkoop graag een opgave van de verhuurperiode.

Als u in 2022 een nieuwe eigen woning heeft gekocht, hebben wij de volgende gegevens nodig:

- een kopie van de afrekening van de notaris van de aankoop van de woning
- een kopie van de gemaakte kosten voor de nieuwe woning (zoals de makelaar, notaris, bank, kadaster of hypotheekadviseur)
- de datum dat u bij de gemeente op het nieuwe adres staat ingeschreven.

Als u in 2022 uw eigen woning heeft verkocht, hebben wij de volgende gegevens nodig:

- een kopie van de afrekening van de notaris van de verkoop van de woning
- een kopie van de gemaakte verkoopkosten van de woning (zoals makelaar, taxatie, advertentie en kosten energielabel)
- de datum waarop u bij de gemeente bent uitgeschreven op uw oude adres.

Overige bijzondere situaties met betrekking tot de eigen woning

- een kopie van de leningsovereenkomst en/of het adviesrapport van de hypotheekadviseur als u in 2022 een nieuwe hypothecaire lening bent aangegaan of een bestaande lening heeft verhoogd
- een opgave van de gedane uitgaven voor verbetering of onderhoud van de eigen woning met bewijsstukken als u in 2022 een eigenwoningschuld heeft verhoogd
- een kopie van het contract met de hypotheekverstrekker waarin een betaalpauze is vastgelegd met een kopie van het nieuwe aflossingschema
- een kopie van de polis (niet de offerte) van een spaar- of levenhypotheek voor de aflossing van uw eigenwoningschuld
- een kopie van de overeenkomst van een geblokkeerde beleggings- of spaarrekening voor de aflossing van uw eigenwoningschulden
- een opgave van de aard van de verhuur, de verhuurperiode, de inkomsten en de kosten die u gemaakt heeft als u (een deel van) uw eigen woning in 2022, al dan niet tijdelijk, verhuurd heeft aan derden. Denk hierbij aan verhuur tijdens vakantie, kamerverhuur aan een student, verhuur via AirBNB of als bed and breakfast.

Andere onroerende zaken

Tweede woning

Heeft u een vakantiehuis of een andere dan eigen woning in Nederland of in het buitenland?

Zo ja, dan ontvangen wij graag de volgende informatie:

- het (de) adres(sen)
- een kopie van de opgave van de waarde van de woning volgens de WOZ-beschikking van de gemeente voor het belastingjaar 2022 (waardepeildatum per 1 januari 2021).
- als de woning wordt verhuurd, verzoeken wij u een kopie van het huurcontract en een kopie van de betalingsbewijzen van de kale huurprijs per maand aan te leveren.

Andere onroerende zaken

Heeft u andere onroerende zaken (niet woningen) in Nederland of in het buitenland? Zo ja, dan ontvangen wij graag de volgende informatie:

- het (de) adres(sen)
- de waarde(n) bij vrije verkoop per 1 januari 2022.

Terbeschikkingstelling van vermogen aan verbonden persoon of bv

Als u vermogen ter beschikking stelt aan uw eigen bv of aan een onderneming of bv van een verbonden persoon, dan moet u dat vermogen en het resultaat daaruit opgeven als resultaat uit overige werkzaamheden. Hierbij kunt u denken aan de verhuur van een bedrijfspand, loods, zelfstandige werkruimte of het hebben van een schuldvordering. Maar ook andere situaties zijn mogelijk. Ook als u onder ongebruikelijke voorwaarden binnen de familiesfeer vermogen ter beschikking stelt aan een onderneming of bv van een familielid, dan kan de terbeschikkingstellingsregeling van toepassing zijn. Wij verzoeken u daarom aan ons mee te delen of u (financiële) banden onderhoudt met 'verbonden ondernemingen of vennootschappen'. Zo ja, dan ontvangen wij graag onder meer:

- de NAW-gegevens c.q. de naam- en vestigingsplaats van de verbonden onderneming of bv
- een aanduiding van de aard van verbondenheid (bijvoorbeeld: 'onderneming partner' of 'bv van vader')
- de waarde(n) per 1 januari 2022 en 31 december 2022 van het terbeschikkinggestelde vermogen
- de meest recente WOZ-beschikking van de eventueel ter beschikking gestelde onroerende zaak
- de opbrengsten en de kosten.

Indien u een huwelijkspartner of geregistreerd partner bent van de verbonden persoon dan zijn voor de aangifte de huwelijksvoorwaarden van belang. Dit geldt ook als uw huwelijkspartner of geregistreerd partner het vermogensbestanddeel ter beschikking stelt aan een verbonden persoon.

Inkomsten uit aanmerkelijk belang

Als u (samen met uw partner) eigenaar bent van tenminste 5% van de aandelen in een bv/nv en u heeft in 2022 hieruit dividend ontvangen of u heeft (een deel) van de aandelen verkocht, dan ontvangen wij graag een specificatie van de inkomsten en de ingehouden dividendbelasting dan wel de verkoopopbrengst. Graag een kopie van de betalingsbewijzen bijvoegen.

Overige bezittingen en schulden in Nederland en in het buitenland

Bankrekeningen, spaartegoeden, vorderingen en contant geld

- van alle bank- en spaarrekeningen het saldo per 1 januari 2022 en 31 december 2022 (kopie jaaroverzicht), inclusief die van minderjarige kinderen
- van de vorderingen het saldo per 1 januari 2022 en 31 december 2022 (specificatie)
- contant geld voor zover meer dan € 560 (€ 1.120 voor partners) per 1 januari 2022 en 31 december 2022. Hieronder valt ook een eventueel bezit aan cryptovaluta.

Effecten en andere beleggingen, in de ruimste zin van het woord, maar exclusief onroerende zaken

- een overzicht van de samenstelling en waarde per 1 januari 2022 en 31 december 2022 (bijvoorbeeld de fondsenstaat van uw bank)
- het bedrag van de in 2022 ingehouden dividendbelasting
- het bedrag van de in 2022 ontvangen buitenlandse dividenden en ingehouden buitenlandse dividendbelasting per fonds
- bij kapitaalverzekeringen: een kopie van de polis (om te beoordelen of een vrijstelling van toepassing is, tenzij deze al eerder is verstrekt) en de jaaropgave van de opgebouwde waarde
- voor groene beleggingen kan een vrijstelling gelden; geef deze daarom apart aan.

Andere bezittingen, NIET voor persoonlijk gebruik in eigen huishouden

- bij kapitaalverzekeringen: een kopie
- voorbeelden: inboedel in een verhuurde woning, een verhuurde caravan of boot
- een overzicht met de waarden daarvan per 1 januari 2022 en 31 december 2022.

Kunstvoorwerpen (ten minste voor 70% belegging)

- voorbeelden: verzameling kunstvoorwerpen ter belegging, verzameling oldtimers ter belegging
- een overzicht met de waarden daarvan per 1 januari 2022 en 31 december 2022.

Schulden

- alle schulden, zoals schulden voor de aanschaf van een tweede woning, boot, caravan, schulden aan banken, creditcardmaatschappijen, warenhuizen, leveranciers van gas, water, elektra, internet en telefonie etc., maar niet de schuld die is aangegaan voor de eigen woning
- een overzicht met de waarden daarvan per 1 januari 2022 en 31 december 2022.

Bijzondere aftrekposten

Ziektekosten

Als u in 2022 een aanzienlijk bedrag aan ziektekosten heeft betaald dat niet wordt vergoed door uw verzekering, dan heeft u mogelijk recht op een aftrek wegens ziektekosten. Onder ziektekosten vallen de niet-vergoede kosten van artsen, ziekenhuizen, door een arts voorgeschreven behandelingen en medische hulpmiddelen. Ook dieetkosten en vervoerskosten kunnen onder voorwaarden in aftrek worden gebracht. **Niet** als ziektekosten worden aangemerkt bijvoorbeeld premies voor uw ziektekostenverzekering, eigen bijdragen of eigen risico's Zorgverzekeringswet, uitgaven voor zorg die volgens de Zorgverzekeringswet verplicht verzekerd zijn, begrafeniskosten, eigen bijdragen op grond van WLZ en WMO, brillen of contactlenzen, ooglaserbehandelingen, scootmobielen, rolstoelen, aanpassingen aan een woning, bepaalde in-vitrofertilisatiebehandelingen, krukken, looprekken, rollators, uitgaven voor geestelijke gezondheidszorg of dyslexie van minderjarigen.

Let op: Er geldt een inkomensafhankelijke drempel voor de aftrek van ziektekosten. Als uw kosten lager zijn dan de geldende drempel, dan is niets aftrekbaar. Denkt u aan aftrek toe te komen, geef dan een specificatie van alle ziektekosten. Voor fiscale partners worden de ziektekosten en verzamelinkomens samengeteld en gelden aangepaste drempels.

Scholingskosten

Vanaf 1 januari 2022 zijn studiekosten niet meer aftrekbaar. In plaats daarvan kunt u een STAP-budget aanvragen bij UWV.

Alimentatie

Heeft u in 2022 alimentatie betaald aan uw ex-echtgeno(o)t(e) of ex-partner? (Het gaat *niet* om alimentatie voor de kinderen) dan verzoeken wij het volgende aan te leveren:

- het in 2022 betaalde bedrag en de betalingsbewijzen
- naam, adresgegevens en burgerservicenummer van uw ex-echtgeno(o)t(e) of ex-partner.

Lijfrentepremies

- de in 2022 betaalde premies en betalingsbewijzen
- een kopie van de polis (niet de offerte), tenzij al eerder verstrekt
- de pensioenopgave (UPO) van het pensioenfonds van uw werkgever over 2021.

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

- de in 2022 betaalde premies en betalingsbewijzen
- een kopie van de afgesloten polis, tenzij al eerder verstrekt.

Giften

Heeft u periodieke of eenmalige giften gedaan aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI)? Denk ook aan eventueel vrijwilligerswerk, waarbij u heeft afgezien van een kostenvergoeding waar u wel recht op had. Giften moeten schriftelijk kunnen worden aangetoond. De giften moeten in totaal meer dan €60 bedragen. De giften moeten bovendien een drempel van 1% van het (gezamenlijk) verzamelinkomen (vóór aftrek persoonsgebonden aftrek) overschrijden (tenzij sprake is van een zogenoemde periodieke gift). Graag ontvangen wij een specificatie van de betaalde bedragen en betalingsbewijzen.

Let op: De persoonsgebonden aftrekposten zijn in 2022 nog slechts aftrekbaar tegen een tarief van maximaal 40%.

Overige informatie

Deze checklist bestrijkt alleen de meest voorkomende situaties. Wij verzoeken u ons de onderwerpen te melden die in dit formulier niet zijn opgenomen, maar die voor uw aangifte wel van belang kunnen zijn. Neem contact met ons op indien u twijfelt. Liever een vraag teveel dan een onjuiste aangifte!

Wij verzoeken u om in ieder geval contact met ons op te nemen als een van de volgende situaties op u van toepassing is:

- U heeft een onderneming of bent een onderneming gestart (bijvoorbeeld ZZP-er)
- U bent medegerechtigde in een onderneming
- U heeft een erfenis of een schenking ontvangen, of u heeft zelf een schenking gedaan
- U heeft recht op een (onverdeeld) aandeel in een erfenis
- U heeft aandelen, vorderingen, rechten of schulden waarvan moet worden aangenomen dat daarmee te behalen voordelen mede een beloning voor verrichte werkzaamheden zijn
- U heeft vermogensbestanddelen afgezonderd in een afgezonderd particulier vermogen of u bent erfgenaam van iemand die dat heeft gedaan
- U bent in 2022 gescheiden of gescheiden gaan leven of u gaat binnenkort scheiden
- U bent in 2022 gaan samenwonen of gaat binnenkort samenwonen
- U bent in 2022 geëmigreerd of bent dit binnenkort van plan
- U heeft in 2022 uw oude woning verkocht of een andere woning gekocht of u bent dit binnenkort van plan
- U heeft in 2022 uw voormalige eigen woning tijdelijk verhuurd of bent dit binnenkort van plan

Bloemsma+Faassen

ACCOUNTANTS | BELASTINGADVISEURS

- U heeft in 2022 (on)roerende zaken verhuurd of geld uitgeleend aan de onderneming van een familielid of partner of u bent dit binnenkort van plan
- U verhuurt meer dan 50 zelfstandige woningen in Nederland onder de huurgrens van € 763,47 (verhuurderheffing).

Let op!

Wij verzorgen uw aangifte zo voordelig mogelijk. Daarvoor hebben wij de volledige en juiste gegevens nodig. Neem contact met ons op als u twijfelt welke gegevens van belang zijn.

Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid als de door u verstrekte gegevens onjuist en/of onvolledig zijn.