

Toelichting op het verzoek om Peiljaarverlegging in 2020

Deze toelichting hoeft u niet met het verzoek mee te zenden

Algemene informatie over Peiljaarverlegging

U heeft van de Raad voor Rechtsbijstand (de Raad) een beslissing gekregen op uw aanvraag om gesubsidieerde rechtsbijstand waarin aan u een eigen bijdrage is opgelegd of waarin uw aanvraag is afgewezen omdat uw draagkracht te hoog zou zijn. Dit formulier is bedoeld om te onderzoeken of het aanvragen van Peiljaarverlegging zinvol is.

Van welk inkomen is de Raad uitgegaan bij de beslissing die u heeft ontvangen?

Wij hebben in onze beslissing een berekening gemaakt van uw financiële draagkracht. Als u een partner heeft, staan ook de partnergegevens in de beslissing vermeld. Wij hebben voor onze berekening gegevens van de Belastingdienst gebruikt. Dat doen we zo omdat daarmee op een objectieve wijze uw draagkracht vastgesteld kan worden.

De opgevraagde gegevens van de Belastingdienst dateren van 2018. Volgens de wet vragen wij bij de Belastingdienst inkomensgegevens op van twee jaar geleden omdat op die manier de kans groot is dat deze gegevens door de Belastingdienst al definitief zijn vastgesteld.

Wij gaan dus uit van uw inkomen waarover u belasting betaalt. Als u geen aangifte bij de Belastingdienst hoeft te doen, is dat uw belastbaar loon. Uw werkgever of de uitkeringsinstantie verstrekt daarover gegevens aan de Belastingdienst. Als u wel belastingaangifte doet, bijvoorbeeld omdat u een eigen huis heeft, gaan wij uit van het fiscaal verzamelinkomen. Uw bruto of uw netto inkomen is niet hetzelfde als uw belastbaar loon of het verzamelinkomen. In onze beslissing kunnen ook vermogensgegevens vermeld staan. Dat is het geval als u of uw partner bezittingen hadden waarover in box 3 belasting moet worden betaald.

Het kan zijn dat uw inkomen of vermogen in het huidige jaar aanzienlijk gedaald zijn ten opzichte van 2018. Dat kan tot gevolg hebben dat u alsnog in aanmerking komt voor gesubsidieerde rechtsbijstand óf dat u voor een lagere eigen bijdrage in aanmerking komt. Door Peiljaarverlegging aan te vragen, kunt u laten onderzoeken of uw huidige draagkracht aanleiding is voor een ander resultaat. U moet dan wel aannemelijk maken dat er sprake is van een wijziging. Dit formulier is daarbij een hulpmiddel. Aan de hand van het ingevulde formulier proberen wij uw draagkracht in het huidige jaar zoveel mogelijk te benaderen. Bijlage B, die u moet invullen als u over 2020 aangifte doet, lijkt een beetje op een belastingaangifte.

De voorwaarden voor een aanvraag Peiljaarverlegging zijn:

1. U moet het verzoek binnen zes weken na de eerste beslissing indienen. Als u het verzoek later indient, kan dit niet meer ingewilligd worden.
2. Als u de laagste eigen bijdrage opgelegd heeft gekregen, kunt u geen Peiljaarverlegging vragen.
3. De daling in uw fiscale inkomen moet tenminste 15% bedragen, behalve als u op basis van de gegevens uit 2018 in het geheel niet voor gefinancierde rechtshulp in aanmerking kwam. Dan wordt getoetst of uw inkomen en vermogen in 2020 binnen de wettelijke grenzen kunnen vallen.

U moet het formulier goed invullen en bewijsstukken meesturen waaruit blijkt dat uw inkomen of vermogen lager ligt. In de toelichting hierachter wordt steeds aangegeven welke stukken dat zijn.

Als u er zelf niet uitkomt kunt u mogelijk iemand uit uw omgeving vragen om hierbij te helpen. Als u het formulier goed invult en bewijsstukken meestuur, voorkomt u dat wij nog nadere informatie bij u gaan opvragen en krijgt u sneller te horen of u voor Peiljaarverlegging in aanmerking komt.

Wie hoeven geen formulier voor peiljaarverlegging op te sturen? Wie kunnen een Eigen verklaring gebruiken?

Het is niet altijd nodig om een formulier peiljaarverlegging op te sturen. Voor een paar bijzondere situaties bestaan speciale formulieren.

- Als u asielzoeker bent en in de opvang verblijft, kunt u onze Eigen verklaring asielzoeker invullen en opsturen. In dat geval hoeft u meestal geen eigen bijdrage te betalen.
- Als u gedetineerd bent en geen inkomen heeft, kunt u onze Eigen verklaring vrijheidsbeneming invullen en opsturen. In dat geval hoeft u meestal geen eigen bijdrage te betalen.

- Als u schulden heeft en u deze schulden volgens de wettelijke schuldsaneringsregeling (Wsnp) afbetaalt, kunt u onze Eigen verklaring schuldsaneringsregeling invullen en opsturen. In dat geval wordt de laagste eigen bijdrage opgelegd. Wij kunnen deze laagste eigen bijdrage niet kwijtschelden.
- Als u failliet bent, kunt u onze Eigen verklaring bij faillissement invullen en opsturen. In dat geval wordt de laagste eigen bijdrage opgelegd. Wij kunnen deze laagste eigen bijdrage niet kwijtschelden.

Deze Eigen verklaringen kunt u vinden op onze website:

www.rechtsbijstand.nl > Over mediation & rechtsbijstand > Hoeveel moet ik zelf betalen?

Heeft u geen internet? Dan zijn de formulieren ook telefonisch bij ons aan te vragen. Ons telefoonnummer staat op de beslissing die u heeft ontvangen.

Waarnaar kijken we bij uw verzoek om peiljaarverlegging?

Met de door u verstrekte financiële gegevens en de bewijsstukken stellen wij het geschatte fiscale inkomen en vermogen voor het huidige jaar vast. Wij kijken naar de volgende zaken:

1. Is uw fiscale inkomen gedaald met 15% of méér ten opzichte van het fiscale inkomen van 2018?
2. Valt het fiscale inkomen en vermogen binnen de financiële draagkrachtnormen en komt u alsnog voor een toevoeging in aanmerking?

Kunnen wij uw eigen bijdrage kwijtschelden of verminderen als u veel vaste lasten of schulden heeft?

Wij berekenen uw draagkracht aan de hand van uw fiscale inkomen en vermogen. Wij mogen niet kijken naar de hoogte van uw vrij besteedbare inkomen. Vaste lasten en schuldaflossingen waarmee de Belastingdienst geen rekening houdt, kunnen wij dan ook niet in aanmerking nemen.

Hoe zit het aanvraagformulier in elkaar? Wat moet u invullen?

Het aanvraagformulier bestaat uit drie onderdelen:

1. Het Algemeen Deel.
Dit deel moet iedereen invullen die Peiljaarverlegging aan wil vragen.
2. Bijlage A is de Verkorte inkomensopgave.
Dit formulier moet u invullen als u over 2020 geen aangifte voor de inkomstenbelasting bij de Belastingdienst gaat doen. Het is een eenvoudig formulier waarmee u ons informatie over uw inkomen geeft.
3. Bijlage B is het Schattingsformulier inkomen 2020.
Dit is een uitgebreid formulier. Met dit formulier kunt u ons uw inkomensgegevens verstrekken, als u over 2020 wel aangifte voor de inkomstenbelasting bij de Belastingdienst gaat doen.

Moeten mensen met een bijstandsuitkering het formulier peiljaarverlegging ook opsturen?

Als u een toevoeging met de laagste eigen bijdrage heeft gekregen, heeft peiljaarverlegging vragen geen zin. Een lagere eigen bijdrage is namelijk niet mogelijk en wij kunnen geen eigen bijdragen kwijtschelden. Als u een hogere eigen bijdrage moet betalen, kunt u wel peiljaarverlegging aanvragen.

Als u al vanaf 1 januari 2020 of eerder bijstand krijgt, bent u snel klaar. U vult dan alleen vraag 1, 2 en 7 van het Verzoek Peiljaarverlegging, Algemeen Deel en Bijlage A in.

Gaat uw bijstandsuitkering in nà 1 januari 2020? U vult dan vraag 1, 2 en 7 van het Verzoek Peiljaarverlegging, Algemeen Deel en Bijlage B in.

De beslissing op uw verzoek om peiljaarverlegging

U krijgt de beslissing op uw verzoek om peiljaarverlegging toegestuurd. Ook uw advocaat krijgt bericht.

Als uw verzoek wordt afgewezen, blijft de eerste beslissing op uw verzoek om rechtsbijstand in stand.

Bent u het niet eens met de beslissing op uw verzoek om peiljaarverlegging, dan kunt u binnen zes weken een bezwaarschrift indienen.

Vragen?

Voor vragen over de berekening van uw (belastbaar) loon, verzamelinkomen of fiscale vermogen kunt u terecht bij de:

1. Internetsite van de Belastingdienst: www.belastingdienst.nl.
2. BelastingTelefoon 0800 - 0543 (op werkdagen van ma t/m do 08.00 - 20.00 uur/vrijdag 08.00 - 17.00 uur).

Voor alle andere vragen over dit formulier kunt u telefonisch contact opnemen met de Raad voor Rechtsbijstand. Kijk voor het telefoonnummer op de beslissing die de Raad u heeft toegezonden.

Toelichting bij de vragen op het algemeen deel

Toelichting bij vraag 1. Kenmerk beslissing(en)

Op elke beslissing van ons staat een kenmerk. Het staat op de beslissing op uw verzoek om gesubsidieerde rechtsbijstand en bestaat uit een cijfer, twee letters en dan vier cijfers (bijv. 1AB2345). Als u meerdere beslissingen heeft ontvangen, dan kunt u voor elke beslissing peiljaarverlegging aanvragen. Vul daarom alle kenmerken in waarvoor peiljaarverlegging wordt aangevraagd. Ook wanneer u een inkomensverklaring heeft aangevraagd. Daarvoor gebruiken we een apart kenmerk dat begint met [RvR -12345 - 123456].

Toelichting bij vraag 2. Uw gegevens

Vul hier uw persoonsgegevens in. Wij controleren adresgegevens bij de gemeente. Het gaat bij deze gegevens om uw leefsituatie op dit moment. Als u nu een gezamenlijke huishouding voert met een partner, moet u ook de gegevens van uw partner opgeven. U vindt het Burgerservicenummer (BSN) in diverse stukken, bijvoorbeeld uw rijbewijs, identiteitsbewijs en op stukken van de Belastingdienst.

Toelichting bij vraag 3. Vermogen op 1 januari 2020

U krijgt geen gesubsidieerde rechtsbijstand als er teveel vermogen is. Wij kijken naar het vermogen waarover belasting moet worden betaald (box 3). Daarvan is sprake als het vermogen in box 3 hoger is dan het heffingvrij vermogen. Het vermogen dat boven het heffingvrij vermogen uitkomt, is de grondslag voor de berekening van het inkomen uit sparen en beleggen. Als u een partner heeft, telt ook het vermogen van de partner mee. De volgende bezittingen tellen bijvoorbeeld mee:

- contant geld, bank-, giro en spaartegoeden;
- vorderingen en geld dat u van anderen tegoed heeft;
- beleggingen, zoals aandelen, obligaties en winstbewijzen;
- onroerend goed, zoals een tweede woning, een vakantiewoning of een verhuurd pand. Uw eigen woning die uw hoofdverblijf is telt niet mee;
- een aandeel in een onverdeelde boedel.

Van de bezittingen trekt u bijvoorbeeld de volgende schulden af:

- consumptieve schulden;
- schulden die in box 3 worden meegeteld om uw bezittingen (zie hiervoor) te financieren;
- schulden volgens de Wet Studiefinanciering.

Voor een overzicht van welke bezittingen en schulden u mag meetellen wordt u verwezen naar www.belastingdienst.nl

Is het vermogen op 1 januari 2020 hoger dan het heffingvrije vermogen, dan heeft het geen zin om het Verzoek Peiljaarverlegging op te sturen. Uw vermogen is doorgaans te hoog als het meer is dan € 30.846. Heeft u een fiscaal partner dan is het heffingvrij vermogen € 61.692. Als u heel 2020 een fiscale partner heeft, dan kunt u de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen van u en uw partner verdelen. Van die grondslag is het heffingvrije vermogen van de fiscale partners al afgetrokken. Kijk op www.belastingdienst.nl.

Stap 1 is dat u eerst de waarde uitrekent van uw bezittingen. Stap 2 is dat u daarvan de waarde van uw schulden aftrekt. De hypotheekschuld voor uw eigen woning mag u hier niet aftrekken. Om de waarde van uw bezittingen en schulden te berekenen, neemt u de waarde op 1 januari 2020. Schulden mogen alleen afgetrokken worden als ze hoger zijn dan de drempel van € 3.100. Heeft u een fiscale partner dan is de drempel € 6.200.

Toelichting bij vraag 4. Inkomen in 2020 lager dan 2018

Peiljaarverlegging aanvragen is mogelijk als het fiscale inkomen in 2020 minimaal 15% lager is dan in 2018. Bij een financiële afwijzing van het verzoek om gesubsidieerde rechtsbijstand geldt het vereiste van minimaal 15% niet. Dan toetsen wij of uw gedaalde fiscale inkomen en vermogen binnen de wettelijke grenzen valt. Deze grenzen zijn € 27.900 voor alleenstaanden en 39.400 voor personen die een gezamenlijke huishouding voeren.

Toelichting bij vraag 5a. Waardoor is het fiscaal inkomen gedaald?

Er zijn verschillende oorzaken te bedenken waardoor het fiscaal inkomen in 2020 lager is dan in 2018. U moet deze nieuwe omstandigheden met bewijsstukken aantonen. Voor een controle van uw schatting moet u met het formulier ook bewijsstukken meesturen van de inkomsten van vóór en na de wijziging.

Hieronder geven we een aantal voorbeelden van inkomensdalingen:

- U bent partneralimentatie gaan betalen. Stuur kopieën van bankafschriften mee.
- U heeft een nieuwe hypotheek voor uw eigen woning afgesloten. Stuur een kopie mee van de hypotheekakte en een verklaring waaruit de hoogte van de nieuwe rente blijkt. Zie hieronder bij Let op! 2.
- U heeft de hypotheek voor uw eigen woning verhoogd. Stuur een kopie mee van de hypotheekakte en een verklaring waaruit de hoogte van de nieuwe rente blijkt. Zie hieronder bij Let op! 2.
- U betaalt rente over een restschuld na verkoop van uw eigen woning. U heeft uw woning verkocht na 28 oktober 2012, maar voor 1 januari 2018. Stuur bewijsstukken van de rentebetaling mee.
- U bent werkloos geworden. Stuur een kopie ontslagbrief of beslissing WW, laatste loonstrook voormalige werkgever en WW-specificatie mee.
- U bent arbeidsongeschikt geworden. Stuur een kopie van de toekenningsbeschikking WAO/WIA mee en bewijsstukken van de inkomsten vóór en na de wijziging.

Let op! De AOW-leeftijd is verhoogd. Dit werkt door in de schatting van het inkomen voor 2020, omdat de AOW-uitkering later ingaat. Dit werkt ook door in inkomensvoorzieningen, specifieke zorgkosten en voor ondernemers in de ondernemersaftrek.

Let op! 2 Heeft u de hypotheek voor de eigen woning verhoogd? En heeft u die verhoging besteed aan verbetering of onderhoud van uw eigen woning? Dan moet de hypotheek ten minste annuïtair zijn afgesloten en moet in maximaal 360 maanden annuïtair worden afgelost. Houdt u zich niet aan deze aflossingseis? Dan kan de Belastingdienst uw hypotheek niet meer tot de eigenwoningschuld rekenen. U hebt dan geen recht meer op renteaftrek.

Heeft u een andere woning gekocht? En had u in 2012 al een eigenwoningschuld? Dan geldt de aflossingseis meestal niet voor de gehele hypotheek. Voor meer informatie ga naar www.belastingdienst.nl

- U bent met de VUT/pensioen gegaan. Stuur een kopie van de verklaring van uw werkgever mee en bewijsstukken van de inkomsten van vóór en na de wijziging.
- U heeft een andere baan waarin u minder verdient. Stuur een kopie van de nieuwe arbeidsovereenkomst mee en salarisspecificaties van de inkomsten van vóór en na de wijziging.
- U bent parttime gaan werken. Stuur een kopie van de verklaring werkgever mee en salarisspecificaties van de inkomsten van vóór en na de wijziging.
- Uw uitkering is verminderd. Stuur een kopie uitkeringsspecificatie van de inkomsten van vóór en na de wijziging mee.

Toelichting bij vraag 5b. Met ingang van welke datum?

Omdat uw inkomen over alle maanden van 2020 moet worden geschat, moet precies worden aangegeven met ingang van welke datum een lager inkomen wordt ontvangen.

Toelichting bij vraag 6. Doet u over 2020 aangifte inkomstenbelasting?

Bij nee. Als u geen aangifte doet voor de inkomstenbelasting dan moet u bijlage A invullen. U verklaart daarmee tevens over 2020 geen ander inkomen te ontvangen dan loon en/of uitkering/pensioen.

Bij ja. Doet u wel aangifte over 2020? Vul dan bijlage B in. Hieruit blijkt het geschatte inkomen.

Toelichting bij vraag 7. Ondertekening

Lees voordat u de aanvraag ondertekent zorgvuldig de gevolgen door die het verzoek peiljaarverlegging kan hebben op het recht op gesubsidieerde rechtsbijstand. Wij kunnen het verzoek niet in behandeling nemen als u uw handtekening niet heeft geplaatst.

Toelichting bij bijlage A

Verkorte Inkomensopgave 2020

U mag de verkorte inkomensopgave invullen als u geen aangifte voor de inkomstenbelasting over 2020 bij de Belastingdienst gaat doen. U moet in de verkorte inkomensopgave aankruisen welk inkomen u ontvangt. Wij moeten uw inkomen over heel 2020 in kunnen schatten.

Op de eerste plaats is het daarom belangrijk dat u precies aangeeft over welke periode het inkomen wordt ontvangen en tot welke datum u verwacht het inkomen te ontvangen. Het kan zijn dat u zowel loon ontvangt als een uitkering/pensioen. Vult u in dat geval voor beide inkomensbronnen de periode in waarover u deze inkomsten ontvangt.

Op de tweede plaats moet u kopieën van loonstroken of uitkeringsspecificaties bijvoegen, zodat wij de hoogte van uw inkomen over 2020 kunnen berekenen. Als uw inkomsten in de loop van het jaar hoger of lager worden, moet u inkomensspecificaties van vóór en na de wijziging meesturen.

Verklaring: U moet vraag 7 van het Verzoek Peiljaarverlegging ondertekenen. Leest u zorgvuldig de verklaring door.

Toelichting bij bijlage B

Schattingsformulier Inkomen 2020

Toelichting bij vraag 2a. Loon / inkomsten

Het gaat om het fiscale loon uit tegenwoordige en vroegere arbeid (incl. 13^e maand en vakantiegeld), dat als basis geldt voor de inhouding van de loonheffing. U moet dus géén netto-inkomen vermelden. Stelt uw werkgever u een auto ter beschikking? Dan heeft de werkgever de fiscale bijtelling voor het privégebruik van de auto bij u als loon belast. Voor vragen over deze bijtelling verwijzen wij u naar uw werkgever. Meer informatie over de bijtelling privégebruik auto vindt u op www.belastingdienst.nl

Toelichting bij vraag 2b. Inkomsten die niet onder de loonheffing vallen

Hieronder vallen ook alle inkomsten uit werk die geen loon en geen winst uit onderneming zijn. Denk bijvoorbeeld aan bijverdiensten zoals inkomsten uit freelancewerkzaamheden, een honorarium voor het geven van lezingen, de vergoeding die gemeenteraadsleden voor hun werk ontvangen of het rendabel maken van vermogens-bestanddelen. Winst uit onderneming moet niet bij vraag 2b, maar bij vraag 2d worden ingevuld.

Toelichting bij vraag 2c. Ontvangen partneralimentatie

U hoeft alleen ontvangen alimentatie voor uw eigen levensonderhoud of voor afkoopsommen daarvan door te geven. Ontvangen alimentatie voor de kinderen telt niet mee.

Toelichting bij vraag 2d. Winst uit onderneming

Het gaat om een schatting van de winst over 2020. Stuur als toelichting beschikbare jaarstukken mee, te weten de winst- en verliesrekening, voorlopige aanslag 2020, prognose accountant en btw-aangifte.

Toelichting bij vraag 2e. Voordeel eigen woning

Vul hier de inkomsten uit de eigen woning in, zoals inkomsten uit tijdelijke verhuur of het belastbaar deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning. Let op: het eigenwoningforfait hoeft u hier niet in te vullen. U moet dit forfait bij vraag 2j aftrekken van de betaalde rente en kosten eigen woning.

Toelichting bij vraag 2f. Voordeel uit aanmerkelijk belang

U heeft bijvoorbeeld een aanmerkelijk belang als u, samen met uw eventuele fiscale partner, ten minste 5% bezit van de aandelen in een BV of NV.

Toelichting bij vraag 2g. Voordeel uit sparen en beleggen

Het vermogen dat boven het heffingvrij vermogen uitkomt, noemt de Belastingdienst de grondslag sparen en beleggen. Over het vermogen in een jaar wordt een forfaitair rendement berekend: dit is het voordeel uit sparen en beleggen. Voor meer informatie ga naar www.belastingdienst.nl

Stuur bewijsstukken mee waaruit de stand van uw vermogen op 1 januari 2020 kan worden berekend (bijvoorbeeld financieel jaaroverzicht 2019, stukken 2^e woning etc).

Vrijstellingen

- Voor groene beleggingen geldt een aparte vrijstellingsregeling. De vrijstelling voor groene beleggingen is de waarde van de groene beleggingen op 1 januari 2020, maar maximaal € 59.477. Voor fiscale partners € 118.954.
- Contant geld is vrijgesteld tot € 543 per persoon.
- Kapitaalverzekeringen die alleen uitkeren bij overlijden zijn vrijgesteld tot € 7.232. Het totaal verzekerd kapitaal mag niet hoger zijn. Is het verzekerd kapitaal wel hoger, dan is het toch vrijgesteld als de afkoopwaarde niet meer is dan € 7.232.
- Kapitaalverzekeringen die voor 14 september 1999 zijn afgesloten en geen kapitaalverzekering eigen woning zijn, zijn vrijgesteld tot € 123.428. Fiscale partners hebben beiden recht op die vrijstelling.

Kijk op www.belastingdienst.nl voor andere vrijstellingen in box 3.

Toelichting bij vraag 2i. Reisaftrek openbaar vervoer

Als u in 2020 minimaal één keer per week of minimaal 40 dagen tussen uw woning en de plaats waar u werkt met het openbaar vervoer reist, kunt u een bedrag aftrekken volgens onderstaande tabel. U moet een OV- of een reisverklaring hebben. Als maar een deel van het jaar met het openbaar vervoer wordt gereisd dan moet een evenredig deel van het aftrekbedrag worden genomen. De berekende reisaftrek moet verminderd worden met de vergoeding van de werkgever voor het openbaar vervoer.

Enkele reisafstand		U reist per week			
meer dan	niet meer dan	4 dagen of meer	3 dagen	2 dagen	1 dag
0 km	10 km	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
10 km	15 km	€ 463	€ 348	€ 232	€ 116
15 km	20 km	€ 616	€ 462	€ 308	€ 154
20 km	30 km	€ 1.028	€ 771	€ 514	€ 257
30 km	40 km	€ 1.275	€ 957	€ 638	€ 319
40 km	50 km	€ 1.662	€ 1.247	€ 831	€ 416
50 km	60 km	€ 1.849	€ 1.387	€ 925	€ 463
60 km	70 km	€ 2.050	€ 1.538	€ 1.025	€ 513
70 km	80 km	€ 2.121	€ 1.591	€ 1.061	€ 531
80 km	90 km	€ 2.150	€ 1.613	€ 1.075	€ 538
90 km	-	€ 2.150	*	*	*

* De reisaftrek openbaar vervoer is in dit geval € 0,24 per kilometer enkele reisafstand maal het aantal dagen dat u in 2020 reist. De aftrek is maximaal € 2.150.

Toelichting bij vraag 2j. Aftrekpost eigen woning (hypotheekrente / eigenwoningforfait)

De betaalde rente en kosten van een hypotheek of lening die u heeft afgesloten voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van uw eigen woning zijn meestal aftrekbaar, net als periodieke betalingen voor erfpacht en soortgelijke rechten. Hiervoor geldt het volgende:

- Is de lening voor 2013 afgesloten? Dan hoeft deze niet te voldoen aan de aflossingseis (tenminste annuïtair aflossen);
- Is de lening na 2012 afgesloten? Maar een voortzetting van een lening die al in 2012 bestond? U hebt dan een 'bestaande eigenwoningschuld'. Ook dan geldt geen aflossingseis;
- Is de lening na 2012 afgesloten? Maar had u **geen** rechten om de lening als een 'bestaande eigenwoningschuld' aan te merken? Dan geldt de aflossingseis. Dat is bijvoorbeeld het geval als u uw eigenwoningschuld verhoogde of voor de gehele schuld als u toen starter was op de woningmarkt. Voldoet u niet aan de aflossingseis (bijvoorbeeld omdat u achterstand heeft in uw aflossing)? Dan is onder voorwaarden uw rente niet meer aftrekbaar. Kijk op www.belastingdienst.nl voor meer informatie.

Let op! Niet alle betaalde hypotheekrente is zonder meer aftrekbaar. Bijvoorbeeld de bijleenregeling, verhuur tijdens de periode dat de woning te koop staat en het niet voldoen aan de aflossingseis, kunnen renteaftrek in de weg staan. Ga voor meer informatie naar www.belastingdienst.nl. Rente van (hypotheek)leningen voor andere doeleinden is niet aftrekbaar.

Trek eerst het eigenwoningforfait voor uw eigen woning af van de rente en kosten. Als u door de aftrek van het forfait lager dan nul uitkomt heeft u nog te maken met de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld. Van het saldo tussen de betaalde rente en het eigenwoningforfait moet u 6,666% bij het inkomen tellen. Voorbeeld: U heeft € 1.000 rente betaald. Het eigenwoningforfait is € 2.500. U hebt dan een bijtelling van 6,666% over € 1.500 = € 100. Het eigenwoningforfait is een percentage van de waarde van de woning, zoals die door de gemeente is vastgesteld (WOZ-waarde).

WOZ-waarde van de woning

meer dan	niet meer dan	Eigenwoningforfait op jaarbasis
-	€ 12.500	0
€ 12.500	€ 25.000	0,20% van de woz-waarde
€ 25.000	€ 50.000	0,35% van de woz-waarde
€ 50.000	€ 75.000	0,45% van de woz-waarde
€ 75.000	€ 1.090.000	0,60% van de woz-waarde
€ 1.090.000	-	€ 6.540 vermeerderd met 2,35% van de woz-waarde voorzover deze uitgaat boven € 1.090.000.

Bovenstaande percentages gelden voor de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2019, die staat op de WOZ-beschikking die de gemeente begin 2020 heeft afgegeven.

Let op! Restschuld. Heeft u de woning verkocht na 28 oktober 2012, maar voor 1 januari 2018 en was de verkoopopbrengst lager dan de eigenwoningschuld? Dan resteert er een restschuld. De rente over deze restschuld is gedurende maximaal 15 jaar aftrekbaar. U bent voor de aftrek van rente niet verplicht om op deze lening af te lossen.

Toelichting bij vraag 2k. Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Als u een pensioentekort heeft, kunt u onder bepaalde voorwaarden (een gedeelte van) de betaalde premies voor een lijfrenteverzekering of de gestorte bedragen op een lijfrentespaarrekening of op een lijfrentebeleggingsrecht aftrekken voor een (tijdelijke) oudedagslijfrente of een nabestaandenlijfrente.

Let op! Premies voor een nettolijfrente mag u niet aftrekken. Dat is een lijfrente voor inkomens boven € 110.111. Uitgangspunt is het inkomen in 2019.

Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval zoals premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en premies voor lijfrenten voor een meerderjarige invalide (klein)kind zijn aftrekbaar. De betaalde premies zijn volledig aftrekbaar als de verzekering aan de voorwaarden voldoet.

Toelichting bij vraag 2l. Persoonsgebonden aftrek (bijvoorbeeld partneralimentatie of bijzondere zorgkosten)

De persoonsgebonden aftrek is een optelsom van verschillende soorten uitgaven, die onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar zijn. Persoonsgebonden aftrekposten zijn:

- Betaalde partneralimentatie en andere uitgaven voor onderhoudsverplichtingen.
- Uitgaven voor specifieke zorgkosten voor zover deze hoger zijn dan een bepaalde drempel.
- Giften voor zover deze hoger zijn dan een bepaalde drempel.
- Scholingsuitgaven voor zover deze hoger zijn dan een bepaalde drempel. De scholingsuitgaven die u maakt tijdens de studie waarvoor u recht heeft op studiefinanciering zijn NIET aftrekbaar.
- Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten.
- Het restant van de persoonsgebonden aftrek over vorige jaren.