

# Toelichting op het verzoek om Peiljaarverlegging in 2021

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 2019. 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 en/of vermogen in het huidige jaar aanzienlijk gedaald is/zijn ten opzichte van 2019. 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. De schatting die u invult bij vraag 5 van het formulier 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, wordt dit niet meer ingewilligd.
2. Als u de laagste eigen bijdrage opgelegd heeft gekregen, kunt u geen Peiljaarverlegging aanvragen.
3. De daling in uw fiscale inkomen moet tenminste 15% bedragen, behalve als u op basis van de gegevens uit 2019 in het geheel niet voor gefinancierde rechtshulp in aanmerking kwam. Dan wordt getoetst of uw inkomen en vermogen in 2021 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 meestuurt, 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 en vermogen heeft, kunt u onze Eigen verklaring vrijheidsontneming invullen en opsturen. In dat geval hoeft u meestal geen eigen bijdrage te betalen.
- Als u schulden heeft en u deze schulden volgens een wettelijke of minnelijke schuldsaneringsregeling afbetaalt, kunt u onze Eigen verklaring schuldsaneringsregeling invullen en opsturen. In dat geval wordt vaak 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 vaak de laagste eigen bijdrage opgelegd\*. Wij kunnen deze laagste eigen bijdrage niet kwijtschelden.

Deze Eigen verklaringen vindt u op onze website: [www.rechtsbijstand.nl](http://www.rechtsbijstand.nl).

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 2019?
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 een aantal onderdelen. U vult uw gegevens in en u geeft aan of uw vermogen op 1 januari 2021 niet meer is dan € 31.340 (als u alleenstaand bent) of € 62.680 (als u een gezamenlijke huishouding voert met een partner).

Vervolgens geeft u aan wat uw inkomstenbronnen in 2021 zijn. Van alle inkomstenbronnen moet u specificaties meesturen, evenals bewijsstukken over uw vermogen. Vervolgens vult u een schatting van uw inkomsten en aftrekposten (indien van toepassing) over 2021 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:

1. op de website van de Belastingdienst: [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).
2. bij de BelastingTelefoon 0800 - 0543 (op werkdagen van ma t/m do 08.00 - 18.00 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.

\*Het inkomen/vermogen van uw partner telt wel mee als deze niet in de schuldsanering zit.

## 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 2021

U krijgt geen gesubsidieerde rechtsbijstand als er te veel vermogen is. Daarvan is sprake als het vermogen in box 3 hoger is dan € 31.340 (als u alleenstaand bent) of € 62.680 (als u een gezamenlijke huishouding voert met een partner). Bij een gezamenlijke huishouding telt ook het vermogen van de partner mee. De volgende bezittingen tellen bijvoorbeeld mee:

- contant geld als het meer is dan € 552 (of € 1.104 als u een gezamenlijke huishouding voert met een partner), 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:

- schulden zoals een persoonlijke lening, doorlopend krediet, rood staan op een betaalrekening, creditcardkrediet of postorderkrediet. Een hypotheek voor een woning die uw hoofdverblijf is valt hier niet onder;
- schulden die in box 3 worden meegeteld om uw bezittingen (zie hiervoor) te financieren;
- schulden volgens de Wet Studiefinanciering.

Een overzicht van welke bezittingen en schulden u mag meetellen vindt u op de website van de belastingdienst: [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

Is het vermogen op 1 januari 2021 hoger dan € 31.340 (als u alleenstaand bent) of € 62.680 (als u een gezamenlijke huishouding voert met een partner), dan heeft het geen zin om het Verzoek Peiljaarverlegging op te sturen. Als u heel 2021 een fiscale partner heeft, dan kunt u de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen van u en uw partner verdelen. Kijk op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

Stap 1 is dat u eerst de waarde uitrekt 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 2021.

Schulden mogen alleen afgetrokken worden als ze hoger zijn dan de drempel van € 3.200. Heeft u een fiscale partner dan is de drempel € 6.400.

#### **Toelichting bij vraag 4.**

Peiljaarverlegging aanvragen is mogelijk als het fiscale inkomen in 2021 minimaal 15% lager is dan in 2019. 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 € 28.600 voor alleenstaanden en € 40.400 voor personen die een gezamenlijke huishouding voeren.

U vult bij deze vraag alle inkomstenbronnen van u en van uw partner (indien van toepassing) over het hele jaar in. U vinkt daarbij aan welke inkomstenbron op u (en/of uw eventuele partner) van toepassing zijn en voor welke periode in 2021 deze van toepassing is. Het gaat om de inkomsten die u van 1 januari 2021 tot heden heeft ontvangen en de inkomsten die u tot en met 31 december 2021 verwacht te ontvangen. Als u bijvoorbeeld van 1 januari tot 31 maart heeft gewerkt en daarna een uitkering ontvangt stuurt u van uw oud-werkgever de laatste loonstrook/eindafrekening (inclusief de uitbetaling van reserveringen zoals vakantiegeld en een eventuele transitievergoeding) en de toekenningsbrief en een recente specificatie van uw uitkering op.

**Let op!** 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 heeft dan geen recht meer op renteaftrek. De schuld telt dan wel mee bij de schulden in box 3 vanaf het eerstvolgende kalenderjaar dat u niet aan de voorwaarden voldoet. 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](http://www.belastingdienst.nl).

#### **Toelichting bij vraag 5. Schatting van het inkomen in 2021**

Hier vult u een schatting in van al uw inkomstenbronnen en eventuele aftrekposten over het hele jaar 2021. Gebruik hiervoor de inkomstenbronnen die u bij vraag 4 hebt aangegeven.

#### **Toelichting bij a) Loon, uitkering, pensioen**

Het gaat om het fiscale loon uit tegenwoordige en vroegere arbeid (incl. 13e 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](http://www.belastingdienst.nl).

#### **Toelichting bij b) Inkomsten uit overig werk**

Hieronder vallen ook alle inkomsten uit werk die geen loon en geen winst uit onderneming zijn. Denk aan bijverdiensten zoals inkomsten uit freelancewerkzaamheden, een honorarium voor het geven van lezingen of de vergoeding die gemeenteraadsleden voor hun werk ontvangen. Winst uit onderneming moet niet bij 5b maar bij 5d worden ingevuld.

#### **Toelichting bij c) Partneralimentatie**

U hoeft alleen alimentatie en afkoopsommen daarvan voor uw eigen levensonderhoud aan te geven. Ontvangen alimentatie voor de kinderen telt niet mee.

#### **Toelichting bij d) Winst uit onderneming**

Het gaat om een schatting van de winst over 2021. Stuur als toelichting beschikbare jaarstukken mee, te weten de winst- en verliesrekening, de voorlopige aanslag 2021 en de prognose boekhouder/accountant.

#### **Toelichting bij e) Levensloopregeling**

De levensloopregeling bestaat sinds 2006. Met ingang van 2013 is de regeling opgeheven, maar was er overgangsrecht voor degenen die er een saldo hadden van € 3.000 of meer. Het overgangsrecht zou aflopen op 31 december 2021. Het kabinet heeft besloten dit te vervroegen naar 1 november 2021. U moet het bedrag invullen dat u in 2021 opneemt uit de levensloopregeling plus het saldo op de levensloopregeling per 1 november 2021.

### Toelichting bij f) Inkomen uit de 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 5j aftrekken van de betaalde rente en kosten eigen woning.

### Toelichting bij g) Inkomen 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 i) Reisaftrek openbaar vervoer

Als u in 2021 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	€ 471	€ 354	€ 236	€ 118
15 km	20 km	€ 626	€ 470	€ 313	€ 157
20 km	30 km	€ 1.045	€ 784	€ 523	€ 262
30 km	40 km	€ 1.296	€ 972	€ 648	€ 324
40 km	50 km	€ 1.689	€ 1.267	€ 845	€ 423
50 km	60 km	€ 1.879	€ 1.410	€ 940	€ 470
60 km	70 km	€ 2.083	€ 1.563	€ 1.042	€ 521
70 km	80 km	€ 2.155	€ 1.617	€ 1.078	€ 539
80 km	90 km	€ 2.185	€ 1.617	€ 1.078	€ 539
90 km	-	€ 2.185	*	*	*

\* De reisaftrek openbaar vervoer is in dit geval € 0,24 per kilometer enkele reisafstand maal het aantal dagen dat u in 2021 reist. De aftrek is maximaal € 2.185.

### Toelichting bij j) Aftrekpost eigen woning (hypotheekrente minus 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 is het een voortzetting van een lening die al in 2012 bestond? U heeft 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](http://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](http://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 10% bij het inkomen tellen. Voorbeeld: U heeft € 1.000 rente betaald. Het eigenwoningforfait is € 2.500. U heeft dan een bijtelling van 10% over € 1.500 = € 150. 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	0,30% van de WOZ-waarde
€ 50.000	€ 75.000	0,40% van de WOZ-waarde
€ 75.000	€ 1.110.000	0,50% van de WOZ-waarde
€ 1.110.000	-	€ 5.550 vermeerderd met 2,35% van de WOZ-waarde voor zover deze uitgaat boven € 1.110.000.

Bovenstaande percentages gelden voor de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2020, die staat op de WOZ-beschikking die de gemeente begin 2021 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 k) 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.

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 l) 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.

#### Toelichting bij vraag 6. 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.