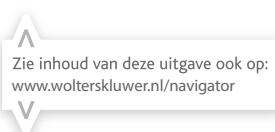


Belastinggids 2020

Lisanne Rijff
Gerard Staats
Ciska Wisman



NAVIGATOR

Voorwoord

Aangifte 2019

Deze Belastinggids richt zich op uw belastingaangifte voor de inkomstenbelasting over het jaar 2019. Deze editie gaat uit van de relevante wet- en regelgeving voor het belastingjaar 2019. Ten opzichte van de vorige edities zijn de relevante wijzigingen in wet, regelgeving, rechtspraak en beleid verwerkt. Bijna elk hoofdstuk van deze Belastinggids begint met een beknopt overzicht van de meest relevante wijzigingen in dat onderdeel per 1 januari 2019. Op die manier krijgt u eenvoudig en snel overzicht van de veranderingen. Ook hebben we de Belastinggids weer voorzien van voorbeelden en tips. Bij alle vragen die de aangifte bij u oproept, is de Belastinggids als vanouds een onmisbare steun. Duidelijk, overzichtelijk en actueel.

Vanzelfsprekend zijn ook alle bedragen en percentages in deze gids geactualiseerd. Daarnaast zijn in de gids de nieuwste uitspraken van de belastingrechter verwerkt die voor u van belang kunnen zijn. Hetzelfde geldt voor beleidsmededelingen en goedkeuringen van de Staatssecretaris of de Minister van Financiën. Ook vindt u in deze gids enkele vermeldingen naar fiscale vakliteratuur.

Wij zorgen ervoor dat niets van al die snel veranderende regels u ontgaat bij het invullen van de aangifte. Het zijn soms dagkoersen. Maar wij blijven ze volgen. En als de drukker eenmaal aan de slag is gegaan, gaan we verder via onze gratis Belastinggids Update op internet (www.wolterskluwer.nl/belastinggids). In de periode januari tot en met maart houden wij daar de actuele ontwikkelingen en gegevens gratis voor u bij.

Vooruitblik 2020

Koopkracht

Op Prinsjesdag in september 2019 is traditiegetrouw weer een groot aantal wetsvoorstellen gepubliceerd. Onderdeel daarvan zijn ook wijzigingen in de inkomstenbelasting per 1 januari 2020 of later. Voor uw aangifte over 2019 zijn die aanpassingen nog niet van belang, met uitzondering van de aangepaste inkeerregeling. Niettemin vinden wij het belangrijk om u alvast te informeren, mogelijk wilt of kunt u alvast rekening houden met de (voorgestelde) veranderingen. De voorgestelde maatregelen zouden - op hoofdlijnen beschouwd - moeten leiden tot een verbetering in de koopkracht van personen. Daarnaast richten de wijzigingen zich op de aanpak van belastingontwijking en verdere vergroening. Dit is echter vooral van belang voor ondernemingen.

Belastingtarief en heffingskortingen

In 2020 geldt een 'tweeschijvenstelsel', bestaande uit een standaardtarief en een hoog tarief. In eerste instantie was dat voorzien per 1 januari 2021, maar de wetgever heeft de invoering vervroegd. Voor veel belastingplichtigen zou het een gunstig effect moeten hebben op de koopkracht, aldus de fiscale wetgever. Het gecombineerde inkomstenbelasting- en premie volksverzekeringstarief bedraagt in 2020 standaard 37,35%, het hogere tarief is 49,50%. Dat hogere tarief geldt

voor box 1-inkomens voor zover meer dan € 68 500 (ongeveer). De algemene heffingskorting en de arbeidskorting zijn in 2020 iets hoger.

Inkeerregeling

Met ingang van 1 januari 2020 is boetevrij inkeren niet meer mogelijk voor inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2-inkomen) en ook niet meer voor Nederlands inkomen uit sparen en beleggen (box 3-inkomen). De inkeerregeling voor buitenlands inkomen uit sparen en beleggen (zwartsparenders) was al per 1 januari 2018 afgeschaft.

Keuze tussen digitaal en papier

Ook vermeldenswaardig is dat er een keuzeregeling komt op basis waarvan u kunt kiezen of u berichten van de Belastingdienst voortaan digitaal wilt ontvangen of toch liever op papier. Het is nog niet duidelijk wanneer deze keuze gemaakt kan gaan worden. Eerst moeten onder meer bij de Belastingdienst de processen en systemen worden ingericht om de keuze te registreren en te verwerken.

Tariefsaanpassing aftrekposten

Met ingang van 1 januari 2020 geldt dat de zogenoemde 'grondslagverminderende posten' nog slechts maximaal in aftrek worden gebracht tegen 46%. Dat percentage wordt de komende jaren elk jaar met 3%-punt verlaagd, totdat in 2023 het maximale aftrektarief (ongeveer) 37% is.

Dit geldt voor:

- de ondernemersaftrek;
- de MKB-winstvrijstelling;
- de terbeschikkingstellingsvrijstelling;
- de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning; en
- de persoonsgebonden aftrek.

Excessief lenen dga bij eigen vennootschap

Ook brengen wij nadrukkelijk onder uw aandacht het voorstel 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap'. Het voorplan bestaat om aanmerkelijkbelanghouders - kort en simpel gezegd, personen met een aandelenbelang van ten minste 5% - te ontmoedigen om 'bovenmatig' (excessief) te lenen bij hun 'eigen' vennootschap. Als u een aanmerkelijk belang houdt en voor meer dan € 500 000 aan schulden heeft aan die vennootschap, dan wordt het meerdere - dus boven die drempel - gezien als belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang waarover direct belasting moet worden betaald. Voor het berekenen van die belasting wordt uitgegaan van het normale tarief voor box 2. Deze regels zouden moeten gelden met ingang van 1 januari 2022. Wij merken wel op dat nog niet duidelijk is of en hoe de regels precies zullen gaan gelden.

Op de hoogte blijven?

De laatste ontwikkelingen zijn ook te volgen via de gratis online Belastinggids Update via www.wolterskluwer.nl/belastinggids. In de periode januari tot en met maart houden wij daar de actuele ontwikkelingen en gegevens gratis voor u bij.

Op het moment dat deze gids naar de drukker ging, was nog niet duidelijk welke voorstellen zouden worden aangenomen en daarmee wet worden.

Tips & trucs en veelgestelde vragen

Ook in deze uitgave hebben wij weer de rubrieken 'Vraag en antwoord' en 'Tips & trucs'. Hierin wordt een aantal onderwerpen extra belicht. Mogelijk ontdekt u aandachtspunten of mogelijkheden die ook voor uw situatie van belang zijn. Heeft u een suggestie voor deze rubrieken? U kunt deze via e-mail sturen naar belastinggids-NL@wolterskluwer.com. Het is helaas niet mogelijk individuele vragen afzonderlijk te beantwoorden.

Minder belasting betalen, kan dat nog?

In deze gids vindt u talloze mogelijkheden om belasting te besparen; in de verschillende hoofdstukken zijn daartoe algemene of specifieke tips opgenomen. Wij geven aan waarop u moet letten bij het invullen van uw aangifte, bij het maken van afspraken met uw werkgever, bij investeringen in uw onderneming, bij het afsluiten van een lijfrente, bij de aankoop van een eigen woning, bij het kiezen van uw beleggingen, bij schenkingen, bij een verhuizing, bij het doen van uw giften enzovoort. Een kleine greep uit de aandachtspunten:

- inkomsten van gehuwden en samenwoners kunnen voor een belangrijk deel vrij worden verdeeld, waarmee kan worden ingespeeld op tariefvoordelen en aanslaggrenzen;
- het aftrekken van kosten voor uw dienstbetrekking is weliswaar niet mogelijk, maar de werkkostenregeling biedt nog steeds veel mogelijkheden voor het verstrekken van belastingvrije vergoedingen. U kunt ook loon omruilen voor een belastingvrije vergoeding;
- willekeurige afschrijving van nieuwe investeringen in uw onderneming kan grote voordelen opleveren;
- reiskosten woning-werk kunt u aftrekken als u met het openbaar vervoer reist; reist u op een andere wijze, dan mag uw werkgever kosten belastingvrij vergoeden, dus ook als u met de fiets reist;
- rente in verband met de eigen woning is aftrekbaar; andere rente niet. Het is dus zaak om uw financieringen met beleid te regelen;
- soms is aflossen van uw hypotheek fiscaal voordeliger dan u denkt;
- door het betalen van premies voor lijfrenteverzekeringen of via banksparen kunt u voor straks uw pensioen aanvullen en voor nu een belastingvoordeel behalen;
- 'groene' beleggingen zijn vrijgesteld. Ook geldt daarvoor een extra heffingskorting;
- aftrek van ziektekosten levert ook bij een laag inkomen voordeel op door de tegemoetkoming specifieke zorgkosten;
- steeds ruimer wordende aftrekmogelijkheden voor schenkingen aan instellingen met een goed doel, de algemeen nut beogende instellingen (ANBI's), met de hoogste belastingbesparing voor periodieke giften (bijvoorbeeld jaarlijkse giften waartoe u zich verplicht hebt). U kunt via internet zien of een instelling de status van ANBI heeft;
- schenkingen aan culturele instellingen leveren meer voordeel op.

Het is slechts een kleine greep uit de vele aandachtspunten die in de gids uitvoerig worden behandeld en van talloze voorbeelden en tips worden voorzien.

De Belastinggids voor uw aangifte

De Belastinggids behandelt de aangifte per onderwerp. De vragen uit het aangifteprogramma verliezen wij natuurlijk niet uit het oog, maar wij gaan ervan uit dat de meeste mensen alle informatie over een onderwerp het liefst zoveel mogelijk bij elkaar hebben. De gids is daardoor gemakkelijker bruikbaar, ook als u elektronisch aangifte wilt doen, bijvoorbeeld met Kluwer Belastingpraktijk of met het aangifteprogramma van de Belastingdienst.

In deze gids zijn alle belangrijke ontwikkelingen opgenomen die zich hebben voorgedaan en die blijken uit wetwijzigingen, de fiscale rechtspraak, het fiscale beleid van het Ministerie van Financiën, verslagen van Kamercommissies, beslissingen van de Nationale ombudsman en publicaties en commentaren uit de fiscale vakliteratuur. Op verschillende plaatsen gaan wij met tips en attentiesignalen voor belastingvoordeel zelfs nog een stapje verder door verdedigbare standpunten in te nemen die mogelijk (nog) niet voetstoots door de fiscus worden overgenomen. In dat geval vermelden wij dat ook nadrukkelijk en geven wij het tevens met een literatuurverwijzing aan als de kwestie inmiddels onder de rechter ligt.

Dit alles is geselecteerd en duidelijk vertaald voor een optimale bruikbaarheid bij het invullen van de aangifte.

Service voor onze lezers: actuele ontwikkelingen via internet

De waardering voor een papieren gids als hulpmiddel voor het invullen van de aangifte is bij onze lezers nog altijd groot. Maar de snelle veranderingen en ontwikkelingen in de belastingen brengen in het huidige tijdsgewricht mee dat wij niet kunnen volstaan met het uitbrengen van deze gids. Wij bieden daarom extra service voor onze lezers: door de Belastinggids Update op internet wordt u in de maanden januari tot en met maart steeds terstond op de hoogte gebracht van de laatste cijfers en nieuwtjes op fiscaal gebied. U surft gewoon naar www.wolterskluwer.nl/belastinggids en verneemt daar de laatste ontwikkelingen op de Update. Blijf dat regelmatig doen, want de Update wordt in die periode regelmatig vernieuwd.

De Belastinggids Update is een waardevolle aanvulling op de Belastinggids. Voor uw reacties en suggesties staan wij natuurlijk open.

Verwijzingen naar vakliteratuur

In deze Belastinggids hebben wij bij belangrijke uitspraken en beleidsbesluiten verwijzingen opgenomen naar de fiscale vakliteratuur. Dit is vooral een service voor de vele professionals, zoals belastingadviseurs, salarisadministrateurs en belastingambtenaren, die ook veelvuldig gebruikmaken van deze gids. Via de verwijzingen kunnen zij - vooral in de (professionele) digitale versie van de gids doorklikken - snel en gemakkelijk de volledige rechtspraak vinden die wij in de tekst meestal kort samenvatten. Als particulier zult u normaal gesproken niet over de tijdschriften beschikken die wij noemen. Toch kan een verwijzing naar de vakliteratuur ook u als particulier van pas komen. De grotere bibliotheken be-

schikken veelal wel over deze literatuur. Daarnaast kunt u de inspecteur bij gelegenheid wijzen op de door ons aangehaalde bronnen. Hij beschikt in elk geval over alle door ons genoemde bladen.

De Staatssecretaris van Financiën heeft in de afgelopen jaren een groot aantal beleidsmededelingen ingetrokken. Dit betekent echter niet altijd dat de standpunten die hij in die beleidsmededelingen innam, zijn verdwenen. Vaak vond hij bepaalde standpunten zo vanzelfsprekend, dat hij afzonderlijke beleidsmededelingen niet langer nodig achtte. Deze standpunten zijn dan wel verwerkt in folders of op de internetsite van de Belastingdienst. Het is dus mogelijk dat in deze gids wordt verwezen naar beleidsmededelingen die officieel zijn ingetrokken, maar die niettemin nog wel van toepassing zijn.

Wij verwijzen in de gids naar de volgende bronnen:

- Beslissingen in belastingzaken/Nederlandse Belastingrechtspraak (BNB);
- Vakstudie Nieuws (V-N).

Wat vindt u van deze gids?

Om te zorgen dat de Belastinggids blijft beantwoorden aan uw wensen, blijven wij graag op de hoogte van uw opmerkingen en bevindingen. Veel lezers sturen ons regelmatig suggesties en opmerkingen die de gids of de Update via internet verder kunnen verbeteren. Wij stellen dit zeer op prijs. U kunt uw suggesties en opmerkingen ook via e-mail toesturen aan: belastinggids-NL@wolterskluwer.com. Het is helaas niet mogelijk individuele vragen afzonderlijk te beantwoorden.

Redactie Belastinggids

Algemene Inhoudsopgave

Vraag en antwoord	11
Tips & trucs	15
Deel I Algemeen	19
Hoofdstuk 1 Aangiften en aanslagen 2019	21
Hoofdstuk 2 Structuur inkomstenbelasting	34
Hoofdstuk 3 Belastingheffing van partners	43
Hoofdstuk 4 Belastingheffing van minderjarige kinderen	56
Hoofdstuk 5 Onverdeelde boedel en afgezonderd particulier vermogen	59
Deel II Box 1	63
Hoofdstuk 6 Lonen en uitkeringen	65
Hoofdstuk 7 Buitenlandse inkomsten en vrijgestelde internationale inkomsten	102
Hoofdstuk 8 Privégebruik auto	107
Hoofdstuk 9 Reisaf trek	121
Hoofdstuk 10 Winst uit onderneming	130
Hoofdstuk 11 Resultaat uit overige werkzaamheden	165
Hoofdstuk 12 Terbeschikkingstellingsregeling	182
Hoofdstuk 13 Eigen woning	194
Hoofdstuk 14 Periodieke uitkeringen	265
Deel III Box 2	279
Hoofdstuk 15 Inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)	281
Deel IV Box 3	295
Hoofdstuk 16 Inkomen uit sparen en beleggen (box 3)	297
Deel V Aftrekposten box 1	325
Hoofdstuk 17 Uitgaven voor lijfrenten en andere inkomensvoorzieningen	327
Deel VI Aftrekposten box 1, 2 en 3 (persoonsgebonden aftrek)	351
Hoofdstuk 18 Persoonsgebonden aftrek en negatieve persoonsgebonden aftrek	353
Hoofdstuk 19 Betaalde alimentatie en andere onderhoudsverplichtingen	357
Hoofdstuk 20 (Gereserveerd)	364
Hoofdstuk 21 Uitgaven voor specifieke zorgkosten	365
Hoofdstuk 22 Uitgaven weekendbezoek ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder	385
Hoofdstuk 23 Studiekosten/scholingsuitgaven	387
Hoofdstuk 24 Kosten monumentenpanden (vervallen met ingang van 1 januari 2019)	391
Hoofdstuk 25 Kwijtschelding durfkapitaal (vervallen met ingang van 1 januari 2019)	392
Hoofdstuk 26 Giften	393
Deel VII Heffingskortingen	405
Hoofdstuk 27 Heffingskortingen	407
Deel VIII Verliesverrekening	425
Hoofdstuk 28 Verliesverrekening	427
Deel IX Te verrekenen belasting	435
Hoofdstuk 29 Te verrekenen dividendbelasting, kansspelbelasting en bronheffing bepaalde buitenlandse spaartegoeden	437
Hoofdstuk 30 Vermindering in verband met buitenlandse belasting en uitwisseling van informatie	440
Deel X Berekening verschuldigde belasting/premie	451
Hoofdstuk 31 Berekening verschuldigde belasting en premie	453
Hoofdstuk 32 Conserverende aanslag	462

Deel XI	Premieheffing volksverzekeringen	467
Hoofdstuk 33	Premieheffing volksverzekeringen	469
Deel XII	Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw)	475
Hoofdstuk 34	Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw)	477
Deel XIII	Schatting 2020	483
Hoofdstuk 35	Schatting 2020 (voorlopige aanslag)	485
Deel XIV	Voorlopige teruggaaf	487
Hoofdstuk 36	Voorlopige teruggaaf 2020	489
Deel XV	Diversen	495
Hoofdstuk 37	Verplichte aanslag	497
Hoofdstuk 38	Aangifte in verband met teruggaaf	499
Hoofdstuk 39	Middeling	502
Hoofdstuk 40	AOW'er	508
Hoofdstuk 41	Gehandicapten	513
Hoofdstuk 42	Overlijden	516
Hoofdstuk 43	Vertrek naar het buitenland	518
Hoofdstuk 44	Navordering	522
Hoofdstuk 45	Bezwaar en beroep	529
Hoofdstuk 46	Belastingrente, heffingsrente en invorderingsrente	543
Hoofdstuk 47	Invordering van belastingaanslagen	550
Hoofdstuk 48	Beleggen, schenken en erven	565
Hoofdstuk 49	WOZ en onroerendezaakbelastingen	580
Hoofdstuk 50	Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties	589
Hoofdstuk 51	Zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag, huurtoeslag en kindgebonden budget	593
Hoofdstuk 52	Wijzigingen 2020 en later	607
Hoofdstuk 53	Tarieftabellen 2019	608
Hoofdstuk 54	Tarieftabellen 2020	615
	Alfabetisch register	617
	Over de auteurs	687

Hoofdstuk 1

Aangiften en aanslagen 2019

Wijzigingen

Belangrijke data

Vanaf 1 maart 2020 is het mogelijk om de aangifte inkomstenbelasting over het jaar 2019 te doen met de online aangifte via de website van de Belastingdienst of met de app 'Aangifte 2019'. Als u verplicht bent om aangifte te doen, bijvoorbeeld omdat u daartoe bent uitgenodigd door de inspecteur, dan moet de aangifte zijn gedaan vóór 1 mei 2020.

Digitalisering: straks een keuze

Dit jaar zal de inspecteur de aangiftebrief voor de inkomstenbelasting (ook) digitaal naar u versturen. Dit is onderdeel van de digitalisering van het berichtenverkeer tussen de Belastingdienst en de belastingplichtigen. Maar niet iedereen vindt deze digitalisering prettig. Eind 2019 heeft de fiscale wetgever daarom aangekondigd dat er een keuzeregeling komt. Iedere belastingplichtige kan straks aangeven op welke manier hij de berichten van de Belastingdienst wenst te ontvangen: digitaal of op papier. Het is nog niet bekend wanneer deze keuze kan worden gemaakt. Wij verwachten dat zodra die keuze voor het eerst kan worden gemaakt, de Belastingdienst daarover duidelijk zal communiceren op een wijze zoals zij dat nu ook doet. Ook verwachten wij dat er aandacht aan zal worden besteed in de media.

Berichtenbox

U vindt de elektronische berichten in uw persoonlijke online berichtenbox van MijnOverheid. Om in te loggen heeft u een geldige DigiD met wachtwoord nodig. U kunt daarbij aangeven dat u op uw privé e-mailadres een e-mail wilt ontvangen zodra een nieuw bericht online staat in de berichtenbox. Hiermee kunt u voorkomen dat u bepaalde berichten (te) laat opmerkt.

Tip: De berichtenbox is te vinden via mijn.overheid.nl. Een DigiD vraagt u aan via de officiële website, dat is www.digid.nl.

Tip: Deel uw DigiD-gegevens (naam en wachtwoord) niet met anderen!

Digitaal aangifte doen

De aangifte inkomstenbelasting vindt steeds vaker elektronisch plaats; via de online aangifte van de Belastingdienst, via een aangifteprogramma of de aangifte-app van de Belastingdienst. De aangifte-app voor de aangifte inkomstenbelasting 2019 zal waarschijnlijk vanaf 1 maart 2020 beschikbaar zijn. Wilt u via de app nog aangifte inkomstenbelasting over 2018 doen, let dan op: die app is te downloaden uiterlijk op 29 februari 2020. Online aangifte doen zal mogelijk zijn vanaf 1 maart 2020. Overigens kunt u in veel gevallen ook nog steeds uw aangifte inkomstenbelasting op papier doen; u moet dan zelf om een papieren aangifteformulier vragen bij de Belastingdienst.

Digitaal bezwaar maken

Het is mogelijk om digitaal bezwaar te maken tegenaanslagen inkomstenbelasting via de nieuwe online bezwaarvoorziening (OBV) van de Belastingdienst. Hiervoor heeft u wel

uw DigiD en wachtwoord nodig. Bij het online indienen van het bezwaar kunt u ook direct bijlagen meesturen. Via de OBV kunt u de voortgang van de behandeling van uw bezwaar volgen. Deze modernisering moet het maken van bezwaar efficiënter en transparanter maken. Voor het digitaal bezwaar maken gelden dezelfde termijnen als voor het op papier bezwaar maken. Wel heeft de Belastingdienst aangegeven te worstelen met een grote hoeveelheid bezwaren en beperkte capaciteit, waardoor behandeling mogelijk langer duurt dan gebruikelijk.

Valse berichten

Wij willen u waarschuwen voor het volgende. De afgelopen jaren hebben criminelen via valse berichten geprobeerd mensen op te lichten door zich voor te doen als de Belastingdienst. Bijvoorbeeld via valse e-mails, brieven, telefoontjes, WhatsApp-berichten, apps en sms-berichten. Recente voorbeelden zijn sms-berichten waarin staat dat u een schuld zou hebben aan de Belastingdienst en een link waar u op zou moeten klikken om de schuld direct te betalen. Let op, dat is nep! Klik niet op de link, en verwijder de sms. Hetzelfde geldt voor een valse e-mail waarin staat dat u een belasting-schuld zou hebben met daarbij een link met het 'iDEAL'-logo om direct te betalen. Ook dat is nep. Als u twijfelt aan de echtheid van een bericht of telefoontje, betaal dan niet gelijk maar controleer eerst of het bericht echt van de Belastingdienst komt en controleer of het bankrekeningnummer echt van de Belastingdienst is.

Tip: U controleert meestal eenvoudig of een bericht echt afkomstig is van de Belastingdienst door in te loggen op mijn.belastingdienst.nl of mijn.toeslagen.nl.

Tip: De Belastingdienst communiceert niet via WhatsApp.

Tip: De Belastingdienst heeft alleen rekeningen bij de ING Bank.

Tip: Heeft u iets ontvangen uit naam van 'de Belastingdienst' en twijfelt u aan de echtheid? Op de website van de Belastingdienst wordt melding gemaakt van de op dat moment bekende valse berichten. Staat uw bericht er niet bij? Neem dan contact op met de Belastingdienst om na te gaan of sprake is van een echt of een vals bericht. Weet u zeker dat sprake is van een vals bericht en staat het er nog niet bij? Geef dat door aan de Belastingdienst om zo anderen te helpen. Meer informatie vindt u op de website van de Belastingdienst onder 'Fraude, misdaad en misstanden melden'.

1.1 Algemeen

Digitale / online aangifte

De aangifte inkomstenbelasting wordt door steeds meer mensen digitaal gedaan. Zij maken daarbij gebruik van een elektronisch of online aangifteprogramma of de aangifte-app. Hieraan is een aantal voordelen verbonden. Zo kunt u de gegevens die al bekend zijn bij de Belastingdienst alvast laten invullen: de 'vooringevulde aangifte'. Ook worden de vragen

en invulvelden afgestemd op uw situatie, op basis van bekende informatie en aan de hand van de door u in te vullen gegevens en te beantwoorden vragen. Ook worden bepaalde (drempel)bedragen automatisch uitgerekend. Bij de door de Belastingdienst voor u vooringevulde aangifte hoeft u zelfs vaak alleen maar de reeds opgenomen informatie te controleren. Ook rekent het programma automatisch uit hoeveel belasting u moet betalen of welk bedrag u terugkrijgt van de Belastingdienst.

Tip: *Controleer de door de Belastingdienst vooringevulde informatie zorgvuldig. Ook in relatief simpele gevallen. Soms is de informatie niet juist of niet volledig. Bedenk ook of u zelf nog aanvullingen heeft.*

Een ander voordeel van het aangifteprogramma doet zich voor bij de mogelijkheid voor u en uw fiscale partner om bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling vrij te verdelen (zie Hoofdstuk 3). U mag daarbij met het oog op de tariefverschillen tussen u en uw fiscale partner de meest gunstige verdeling kiezen. In het algemeen betekent dit dat u aftrekposten beter kunt toerekenen aan de fiscale partner met het hoogste tarief. Wat echter in het concrete geval nu precies de meeste gunstige verdeling is, vergt nogal wat rekenwerk van u en uw fiscale partner. Ook moet daarbij rekening worden gehouden met effecten van de verdeling, bijvoorbeeld op de hoogte van heffingskortingen. In het online aangifteprogramma kunt u eerst verschillende verdelingen 'uitproberen' om te zien wat voor uw situatie het meest gunstig is voordat u de aangifte ondertekend en verstuurd.

Tip: *Het digitale aangifteprogramma kan veel rekenwerk uit handen nemen. Ook is vaak sneller te zien of een bepaalde verdeling tussen fiscale partners (onverwachte) effecten heeft.*

U kunt zich rekenwerk besparen door samen met uw fiscale partner via een elektronisch aangifteprogramma aangifte te doen. Dat programma vertaalt namelijk de gevolgen van een bepaalde verdeling meteen in een belastingbedrag voor u en in een belastingbedrag voor uw fiscale partner. Door de verdeling steeds aan te passen, kunt u een optimale verdeling bereiken. De optimale verdeling is uiteraard de verdeling waarbij het gezamenlijke belastingbedrag van u en uw fiscale partner het laagst is. In het elektronische aangifteprogramma worden ook de gevolgen van de verdeling zichtbaar voor bijvoorbeeld de hoogte van de tegemoetkoming specifieke zorgkosten en de heffingskortingen.

Tip: *Fiscale partners kunnen met de vrije toerekening van gemeenschappelijke inkomensbestanddelen en de gemeenschappelijke grondslag sparen en beleggen een belastingvoordeel realiseren. Let bij het kiezen van de verdeling niet alleen op het toepasselijke inkomstenbelastingtarief maar bijvoorbeeld óók op de effecten van de verdeling op de heffingskortingen.*

Tip: *Maak in het online aangifteprogramma eerst verschillende keuzes in de verdeling en bekijk de effecten voordat u een definitieve verdeling maakt.*

Ondernemer of medegerechtigde

Als ondernemer of medegerechtigde in een onderneming bent u verplicht de aangifte 2019 elektronisch of online in te dienen. Daartoe kunt u, of degene die voor u uw aangifte ver-

zorgt, gebruikmaken van Kluwer Belastingpraktijk aangiftesoftware (zie Hoofdstuk 1.3). U kunt ook uw aangifte online indienen via het aparte portal voor ondernemers.

Papieren aangifte

De papieren aangifte 2019 bestaat alleen uit vragen. Er wordt geen inkomen berekend en ook geen belastbaar inkomen. De berekening van de belastbare inkomens in de drie boxen doet de Belastingdienst. Soms is het echter nodig dat u een berekening van het inkomen maakt om het drempelinkomen te berekenen. Dit drempelinkomen hebt u nodig om te bepalen of u in aanmerking komt voor aftrek wegens specifieke zorgkosten of aftrek wegens giften. In Hoofdstuk 2.16 is een schema opgenomen waarmee u dit drempelinkomen kunt berekenen. Tevens zijn daar schema's opgenomen waarmee u het belastbare inkomen in box 1, 2 en 3 alsmede het verzamelinkomen kunt berekenen.

Mocht u zelf willen uitrekenen hoeveel belasting u moet betalen of welk bedrag u terugkrijgt van de Belastingdienst, in Hoofdstuk 31 wordt nader ingegaan op de wijze waarop u de verschuldigde belasting kunt berekenen.

Geen aangifteprogramma in januari en februari

De Belastingdienst stelt het aangifteprogramma sinds enkele jaren niet meer per 1 januari beschikbaar maar pas per 1 maart. Dit om het gebruik van de vooringevulde aangifte (VIA) te stimuleren. De VIA-gegevens zijn pas vlak vóór 1 maart beschikbaar. Een uitzondering geldt voor aangiften die worden ingediend met behulp van externe software bijvoorbeeld de Kluwer Belastingpraktijk aangiftesoftware. Deze kunnen wel in januari en februari worden ingediend. Ook vak- en ouderenbonden kunnen nog wel voor 1 maart aangiften indienen.

Tip: *Met de Kluwer Belastingpraktijk aangiftesoftware kunt u al in de maanden januari en februari aangifte doen.*

Aangiftetermijn

Vanaf 1 maart 2020 is het mogelijk om de aangifte inkomstenbelasting over het jaar 2019 te doen met de online aangifte via de website van de Belastingdienst of met de aangifte-app 'Aangifte 2019'. Als u verplicht bent om aangifte te doen, bijvoorbeeld omdat u daartoe bent uitgenodigd door de inspecteur, dan moet de aangifte zijn gedaan vóór 1 mei 2020. Dat betekent dat u tot en met 30 april 2020 aangifte kunt doen. Afgelopen jaren was het streven van de Belastingdienst om bij een aangifte die was ingediend vóór 1 april met een (voorlopige) aanslag te komen vóór 1 juli. Het is nog onduidelijk of dat ook dit jaar zo zal zijn.

Het moment waarop u aangifte doet is mede van belang voor de belastingrente. Doet u vóór 1 mei 2020 aangifte over 2019 en moet u belasting betalen? Dan zijn er twee mogelijkheden: (i) de inspecteur volgt de aangifte en legt de aanslag conform op, u betaalt dan géén belastingrente en (ii) de inspecteur wijkt af van uw aangifte en legt aldus een afwijken-de aanslag op, u betaalt dan belastingrente vanaf 1 juli 2020 tot 6 weken na dagtekening van de aanslag. Doet u ná 1 mei 2020 aangifte over 2019 en moet u belasting betalen? Dan zijn er twee mogelijkheden: (i) de inspecteur volgt de aangifte en legt de aanslag conform op, u betaalt dan belastingrente over een periode van maximaal 19 weken en (ii) de inspecteur wijkt af van uw aangifte en legt aldus een afwijken-

de aanslag op, u betaalt dan belastingrente vanaf 1 juli 2020 tot 6 weken na de dagtekening van de aanslag. Zie daarvoor Hoofdstuk 46.

Doet u vóór 1 mei 2020 aangifte over 2020 en moet u belasting terugkrijgen? U ontvangt dan belastingrente als is voldaan aan de volgende voorwaarden: de inspecteur volgt uw aangifte, de Belastingdienst heeft er langer dan 13 weken na ontvangst van de aangifte over gedaan om de aanslag op te leggen en de aanslag is opgelegd na 1 juli. De belastingrente wordt vergoed over de periode na de 13 weken, maar niet eerder dan 1 juli na afloop van het belastingjaar. Deze periode eindigt zes weken na de dagtekening van de aanslag.

Online aangifte voorziening

De Belastingdienst heeft een paar jaar geleden een online aangifte voorziening geïntroduceerd. Het is de bedoeling dat de online aangifte voorziening op termijn het aangifteprogramma vervangt. Voor de aangifte 2019 kunt u ervoor kiezen om met het aangifteprogramma aangifte te doen, met de online aangifte voorziening of de aangifte-app. Meer hierover vindt u op www.belastingdienst.nl.

Aangifte-app

Over belastingjaar 2019 kunt u ook aangifte doen met de aangifte-app. De app is alleen geschikt voor de eenvoudige aangifte. De Belastingdienst vult de gegevens die hij van u heeft alvast voor u in. In de app kunt u geen gegevens wijzigen. U doet dus aangifte op basis van alleen uw vooraf ingevulde gegevens. U moet deze gegevens wel goed controleren. De app is voor u geschikt als u geen gegevens hoeft aan te vullen of te wijzigen. Gebruik deze app dus uitsluitend als u verwacht dat uw aangifte volledig is met alleen de vooraf ingevulde gegevens, zoals uw loon, bank- en beleggingsrekeningen. U kunt de app niet gebruiken als u bijvoorbeeld een eigen onderneming hebt, niet het hele jaar dezelfde fiscale partner hebt, aftrekposten hebt of andere inkomsten hebt dan loon, een uitkering of een pensioen. Kunt u de app niet gebruiken? Gebruik dan een digitaal of online aangifteprogramma.

Tip: Als u de app gebruikt, controleer dan wel zorgvuldig de door de Belastingdienst ingevulde gegevens.

1.2 Aangifte via internet (particulieren)

In de inleiding hebben wij u al gewezen op de voordelen die het elektronisch doen van aangifte via internet u biedt. Zo loopt u niet op tegen vragen die voor u toch niet van toepassing zijn. Ook kan het programma u attenderen op onjuiste of onvolledige invoer. Daarnaast kunnen fiscale partners gemakkelijker een optimale verdeling bereiken van de inkomsten en aftrekposten die zij onderling vrij mogen verdelen. Overigens worden in de aangifteprogramma's geen andere gegevens gevraagd dan in het papieren aangiftebiljet. Wel kan het programma om een nadere uitsplitsing van gegevens vragen, dit om een correcte berekening van de verwachte aanslag te kunnen maken.

U bent niet verplicht het aangifteprogramma van de Belastingdienst te gebruiken, u mag ook een ander aangifteprogramma gebruiken. Deze aangifteprogramma's worden door de Belastingdienst gecontroleerd en zijn op dezelfde wijze

beveiligd als het aangifteprogramma van de Belastingdienst. Een voorbeeld van een ander aangifteprogramma is Kluwer Belastingpraktijk.

Door gebruik te maken van Kluwer Belastingpraktijk kunt u op twee manieren aangifte doen: op papier of elektronisch (via internet). Ondernemers moeten de aangifte 2019 elektronisch indienen. Voor ondernemers is een papieren aangifte alleen nog mogelijk in het jaar van overlijden of in het jaar van migratie (zie Hoofdstuk 1.3).

Wilt u op papier aangifte doen dan mag u alleen de officiële biljetten van de Belastingdienst gebruiken.

Doet u op papier aangifte, dan kunt u natuurlijk wel gebruikmaken van de computer. U vult de vragen in het programma in en neemt uiteindelijk alles met de hand over op het aangiftebiljet. Kluwer Belastingpraktijk bevat de mogelijkheid een aangiftedossier af te drukken. Dit aangiftedossier bevat een aangifterapport, met bijlagen en specificaties. Het is echter niet de bedoeling dat u dit aangiftedossier inzendt naar de Belastingdienst. Wil de Belastingdienst een nadere specificatie van een aangiftevrage, dan kunt u wel handig gebruikmaken van dit aangiftedossier.

Vooringevulde aangifte (VIA)

De Belastingdienst stelt een vooringevulde aangifte beschikbaar. Het aangifteprogramma (inclusief VIA) is vanaf 1 maart 2020 via de internetsite van de Belastingdienst te downloaden. Daarmee wordt het mogelijk eigen gegevens op te halen en over te nemen in de aangifte. Het gaat onder meer om de partnergegevens, loon- en WOZ-gegevens, Belgische en Duitse pensioenen, bedragen die worden ontvangen als gastouder, bank- en effectenrekeningen box 3, hypotheekrente, lijfrentepremies, premies arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, dividendbelasting, het bedrag voorlopige teruggaaf/voorlopige aanslag (VT/VA), scholingsuitgaven (gegevens studiefinanciering) en de meeste heffingskortingen. Met behulp van uw DigiD-inlogcode kunt u de vooringevulde gegevens ophalen. Als u samen met uw partner aangifte wilt doen, moet ook uw partner met zijn DigiD-inlogcode zijn gegevens ophalen. De gegevens die de Belastingdienst in uw aangifte heeft vooringevuld, moet u zorgvuldig controleren en zo nodig aanvullen en verbeteren. De voor in te vullen gegevens kunt u niet alleen met het programma van de Belastingdienst ophalen, maar ook met het programma Kluwer Belastingpraktijk.

Ondertekening elektronische aangifte

De Belastingdienst stelt DigiD verplicht voor alle transacties met burgers via internet. Dit betekent dat als u de aangifte via internet verstuurt, u deze aangifte met DigiD moet ondertekenen. De verplichting geldt nog niet voor instanties die burgers helpen bij het doen van hun aangifte. Vak- en ouderbonden krijgen een CD-ROM en kunnen de aangiften met de pincode insturen. Voor ondernemers verandert er niets. Zij kunnen op de vertrouwde manier aangifte blijven doen. DigiD staat voor digitale identiteit en is een strikt persoonlijke combinatie van een gebruikersnaam en een wachtwoord. Het is uw digitale identiteitsbewijs waarmee u snel en eenvoudig informatie kunt uitwisselen met de overheid. Met DigiD kunt u dus niet alleen bij de Belastingdienst terecht, maar ook bij andere overheidsinstellingen, zoals het Kadaster, veel gemeenten en uitkeringsinstanties (SVB/UWV). U hoeft voor al deze overheidsinstellingen nog maar één combinatie van ge-

bruikersnaam en wachtwoord te onthouden: uw DigiD-inlogcode.

DigiD-inlogcode tijdig aanvragen

Hebt u nog geen DigiD-inlogcode, vraag deze dan aan via <https://www.DigiD.nl>. Binnen vijf dagen na het indienen van de aanvraag ontvangt u per post een activeringscode. Om beveiligingsredenen moet u uw DigiD-inlogcode binnen 14 dagen activeren via <https://www.DigiD.nl>. Als u samen met uw partner aangifte doet, zorg dan dat u allebei een DigiD-inlogcode én wachtwoord hebt. Zorg dat u tijdig beschikt over uw DigiD-gegevens.

Machtigen

Helpt iemand anders u digitaal aangifte te doen? Geef dan niet uw eigen DigiD af, maar vraag een DigiD-machtiging aan. Meer informatie hierover vindt u op digid.nl.

1.3 Aangifte via internet (ondernemers)

Ondernemers en medegerechtigden in een onderneming zijn verplicht om de aangifte inkomstenbelasting, premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering elektronisch te doen. Er zijn twee manieren om elektronisch aangifte te doen.

1. U kunt zelf elektronisch aangifte doen via de website van de Belastingdienst (<https://www.belastingdienst.nl>). U logt in op het beveiligde gedeelte van de website met uw gebruikersnaam en wachtwoord. Daar kunt u uw aangifte downloaden. U moet dan alle gegevens in een elektronisch formulier invullen. Nadat u uw aangifte hebt ingevuld, kunt u deze met behulp van uw wachtwoord elektronisch ondertekenen en verzenden.
2. U kunt ook elektronisch aangifte doen met behulp van belastingaangiftesoftware. Veel professionele programma's bieden deze mogelijkheid, zoals Kluwer Belastingpraktijk. U kunt dit zelf doen of uw aangifte laten verzorgen door uw belastingadviseur of accountant. Als u de aangifte zelf ondertekent, dan kunt u daar uw eigen vijf-cijferige code voor gebruiken. Deze code is gekoppeld aan uw burgerservicenummer (BSN) en moet u eenmalig bekendmaken bij de Belastingdienst. U doet dit met het formulier 'Opgaaf elektronische handtekening voor ondernemers en ondernemingen'. Dit formulier kunt u downloaden en printen vanaf de website van de Belastingdienst. U kunt ook uw belastingadviseur of accountant machtigen uw aangifte te ondertekenen. Zij doen dit dan met een door hen aangeschaft digitaal certificaat.

Als ondernemer of als medegerechtigde in een onderneming bent u verplicht de aangifte 2019 elektronisch in te dienen. Daartoe kunt u gebruikmaken van Kluwer Belastingpraktijk aangiftesoftware. Het aangifteprogramma van de Belastingdienst voor particulieren is daarvoor niet geschikt. Kluwer Belastingpraktijk richt zich op de belastingadviseur en accountant die voor hun klanten belastingaangiften verzorgen. Kluwer Belastingpraktijk is gekoppeld aan Wolters Kluwer Fiscaal Plus. Dit is een online-omgeving met alle relevante informatie voor de MKB aangifte- en adviespraktijk. Deze Belastinggids maakt - net als alle voorgaande Belastinggidsen - onderdeel uit van deze online-informatiebron. Vanuit elke vraag in Kluwer Belastingpraktijk worden de relevante paragrafen uit de

Belastinggids gepresenteerd. Kijk voor meer informatie op fiscaalplus.wolterskluwer.nl. Naast het doen van aangiften voor zowel ondernemers als particulieren, kan met Kluwer Belastingpraktijk ook de uitstelregeling voor belastingconsulenten worden uitgevoerd, kunnen schattingen inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting worden gedaan en bevat het programma de mogelijkheden voor het aanvragen en beheren van digitale certificaten. Voor meer informatie kunt u op internet kijken bij www.kbpaangiftesoftware.nl.

Wilt u geen gebruikmaken van een commercieel aangifteprogramma, dan kunt u de aangifte voor ondernemers, inclusief alle verplichte bijlagen, via de website van de Belastingdienst indienen. U moet dan alle gegevens in een elektronisch formulier invullen. Het maken van speciale berekeningen (zoals de verdeling tussen partners) is dan niet mogelijk. Ook kunt u niet in één keer samen met uw partner aangifte doen (zie Hoofdstuk 1.1).

Bijlagen zoals de balans en resultatenrekening zijn volledig geïntegreerd in de elektronische aangifte. De balans en resultatenrekening zijn dan ook verplichte onderdelen van uw aangifte.

Raadpleeg voor meer informatie de website van de Belastingdienst: <https://www.belastingdienst.nl>.

1.4 Biljetten zijn afgestemd op de gebruiker

In de regel maken belastingplichtigen zoveel mogelijk gebruik van de online aangiftemogelijkheden. In bepaalde gevallen is het echter mogelijk of zelfs verplicht om voor de aangifte inkomstenbelasting gebruik te maken van een papieren aangiftetiljet/aangifteformulier. De verschillende soorten aangiftetiljetten (formulieren) die de Belastingdienst hanteert, zijn afgestemd op de gebruikersgroepen. Zo zijn er speciale aangiftetiljetten voor particulieren (P-biljet) en in situaties van overlijden (F-biljet), migratie (M-biljet) en buitenlandse belastingplicht (C-biljet).

Voor een verzoek om teruggaaf van belasting moet u elektronisch / online aangifte doen of een P-biljet aanvragen.

Het P-biljet wordt niet automatisch toegestuurd. Alleen als u vorig jaar al een papieren P-biljet kreeg toegestuurd dan krijgt u ook voor het belastingjaar 2019 een P-biljet toegestuurd. Wel kun u altijd contact opnemen met de Belastingdienst en vragen om een papieren formulier. In de regel krijgen belastingplichtigen een brief toegestuurd, waarin ze worden uitgenodigd elektronisch / online aangifte te doen voor het belastingjaar 2019. In deze brief wijst de Belastingdienst u erop dat u aangifte kunt doen door het aangifteprogramma van de Belastingdienst of de app te downloaden. Maar aangifte doen kan natuurlijk ook met het programma Kluwer Belastingpraktijk.

Papieren formulieren aanvragen of toegestuurd krijgen

Als u op papier aangifte wilt doen, moet u bij de Belastingtelefoon een P-biljet vragen. Op het P-biljet dat u krijgt toegestuurd moet u nog wel zelf uw persoonlijke gegevens invullen. Het M-, C- en F-biljet wordt nog wel door de Belastingdienst toegestuurd.

Tip: De papieren aangifteformulieren kunt u aanvragen bij de Belastingtelefoon (nummer 0800-0543). De C- en M-formulieren kunt u ook online aanvragen en downloaden via de website van de Belastingdienst.

1.5 Belastinggids voor de digitale én papieren aangifte

De Belastinggids behandelt - de thema's van - het P-biljet en is daarmee geschikt voor zowel de elektronische, digitale, online als de papieren aangifte inkomstenbelasting. De vragen op het P-biljet worden in de gids van een heldere toelichting voorzien, met daarbij natuurlijk tips die u een belastingvoordeel kunnen opleveren.

Wij hebben voor u een overzicht samengesteld waarin wij de overeenkomstige vraagnummers van het P-biljet aangeven en waarbij wij bij elke vraag verwijzen naar het hoofdstuk in de gids waar u het antwoord kunt vinden (zie Hoofdstuk 1.14). Hoewel wij niet specifiek ingaan op de vragen in het F-biljet bij overlijden, is de gids ook daarvoor te gebruiken. Het C-biljet voor buitenlandse belastingplichtigen behandelen wij niet. Zie Hoofdstuk 1.9.

1.6 Soorten biljetten

Als u in Nederland woont kunt u voor de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen (premies AOW, enzovoort) te maken krijgen met de volgende soorten aangiftebiljetten.

1.6.1 Aangiftebiljetten inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen

P-biljet

Het P-biljet is het aangiftebiljet voor particulieren. Op dit biljet komen alle inkomsten, aftrekposten en heffingskortingen voor, behalve de vragen voor ondernemers (winst uit onderneming en ondernemingsfaciliteiten).

F-biljet

Het F-biljet is het aangiftebiljet over het jaar van overlijden. Dit biljet wordt niet op het gebruikelijke tijdstip (kort na afloop van het kalenderjaar) toegestuurd, maar wordt in het algemeen uitgereikt in het jaar van overlijden. Na een overlijden stuurt de Belastingdienst een papieren aangifteformulier (F-formulier) naar het bij de Belastingdienst bekende correspondentieadres van de nabestaanden. In de regel stuurt de Belastingdienst het F-formulier binnen 3 maanden toe. Bij een overlijden in de maanden januari tot en met maart kan het echter langer duren omdat het F-formulier vaak pas vanaf juni beschikbaar is. Het F-formulier is een uitgebreid, papieren formulier. Maar u hoeft alleen de onderdelen in te vullen die betrekking hebben op de situatie van de persoon die is overleden.

M-biljet

Het M-biljet is het aangiftebiljet voor het jaar van migratie, oftewel het jaar van emigratie of immigratie. Op het M-biljet moet u aangifte doen over zowel de periode die u in Nederland woonde (binnenlandse belastingplicht) als de periode die u in het buitenland woonde (buitenlandse belastingplicht). U maakt gebruik van het M-biljet als u in 2019 naar

Nederland bent geïmmigreerd of uit Nederland bent geëmigreerd.

Aangifte geldt ook voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

De aangifte inkomstenbelasting wordt ook gebruikt voor de heffing van de inkomensafhankelijke bijdrage voor de. Voor deze bijdrage wordt een aparte aanslag opgelegd. Zie Hoofdstuk 34.

1.7 Speciale aangiftebiljetten als u niet in Nederland woont

Als u niet in Nederland woont gelden er afwijkende biljetten. Op deze biljetten, en op de speciale problematiek rondom de buitenlandse belastingplicht, gaan wij in deze gids niet in. Zie Hoofdstuk 1.9.

Voor niet-inwoners gelden de volgende biljetten:

C-biljet

Het C-biljet is een uitgebreid aangiftebiljet en kan worden gebruikt door zowel particulieren als ondernemers die in het buitenland wonen.

M-biljet

Het M-biljet is een aangiftebiljet voor het jaar van migratie, ofwel het jaar van emigratie of immigratie. Op het M-biljet moet u aangifte doen over zowel de periode dat u in Nederland woonde (binnenlandse belastingplicht) als de periode dat u in het buitenland woonde (buitenlandse belastingplicht).

1.8 Voorlopige aangifte ondernemer; uitstel indiening

Als u als ondernemer een schatting van uw inkomen over 2020 moet opgeven of als u uw schatting over 2020 wilt wijzigen, dan moet u daarvoor het formulier/digitale programma 'Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2020' gebruiken. Indien u uitstel voor de inlevering van een aangifte wilt hebben, moet u de Belastingdienst daarom tijdig vragen (zie model in Hoofdstuk 1.11.2).

1.9 Verdere behandeling in deze gids van de verschillende aangiftebiljetten; C-biljet

De vragen uit de verschillende aangiftebiljetten worden in uitgebreide vorm in de verschillende onderdelen van de gids behandeld. Het C-biljet voor de buitenlandse belastingplichtige laten wij echter onbesproken. Wel vermelden wij hier dat zij die niet in Nederland wonen, maar niettemin voor heffing van inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen in aanmerking komen, meestal worden behandeld door de speciaal daarvoor ingestelde eenheid Belastingdienst/Limburg/kantoor buitenland te Heerlen. Overigens is het ook voor buitenlandse belastingplichtigen mogelijk om digitaal aangifte te doen met een speciaal aangifteprogramma van de Belastingdienst.

Tip: Als u een aangiftebrief of C-biljet hebt ontvangen van de Belastingdienst Heerlen duidt dat erop dat de Belastingdienst ervan uitgaat dat u buitenlands belastingplichtige bent. Zie voor het verschil tussen binnenlandse en buitenlandse belastingplicht alsmede voor de bepaling van de woonplaats Hoofdstuk 43.

1.10 Wat te doen als u geen aangifte ontvangt?

1.10.1 Algemeen

Als u van de Belastingdienst geen uitnodiging tot aangifte krijgt, rijzen twee vragen:

- moet u zo'n aangifte aanvragen?
- wat is het belang om zo'n aangifte aan te vragen?

1.10.2 De verplichting een aangifte aan te vragen

Als u op 1 juli 2020 nog geen uitnodiging tot aangifte hebt ontvangen en u wel inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen over 2019 moet betalen, bent u volgens de wet verplicht aan de Belastingdienst een aangifteformulier te vragen. Dat moet u doen vóór 15 juli 2020.

Tip: In het geval van een digitale of elektronische aangifte betekent dit dat u vóór 15 juli 2020 het formulier moet hebben gedownload en dat zo snel mogelijk hebben ingevuld en verstuurd.

Het is in de praktijk overigens vaak geen groot probleem als u pas later een aangifteformulier aanvraagt. Ook als de Belastingdienst zelf pas later tot de ontdekking komt dat u belasting moet betalen wordt meestal zonder bijzondere gevolgen een uitnodiging tot aangifte nagezonden. Wel zal de Belastingdienst bij het opleggen van navorderingsaanslagen boeten kunnen opleggen (zie Hoofdstuk 44).

Of u overigens wel of niet belasting/premie moet betalen, kunt u zelf nagaan aan de hand van deze gids. Wij wijzen daarbij in het bijzonder op hetgeen is uiteengezet in Hoofdstuk 37.

Werknemers en uitkeringsgerechtigden hoeven over 2019 in het algemeen alleen een aangifteformulier te vragen als zij meer dan € 46 moeten bijbetalen. Dat wil zeggen dat de verschuldigde inkomstenbelasting/premie over 2019 de ingehouden loonbelasting/premie met meer dan € 46 overschrijdt. Een dergelijk verschil ontstaat als u bijvoorbeeld inkomsten hebt genoten die niet onder de inhouding van loonbelasting/premie vallen (neveninkomsten) of als u van verschillende werkgevers/uitkeringsinstanties tegelijkertijd inkomsten hebt gehad. Ook kan een te hoge voorlopige teruggaaf tot een bijbetaling van meer dan € 46 leiden. Die situaties zijn echter meestal bekend bij de Belastingdienst en dan wordt u dus automatisch uitgenodigd aangifte te doen.

U bent met name verplicht een aangifte te vragen als u door inkomsten naast loon meer dan € 46 moet bijbetalen. Bij die 'neveninkomsten' gaat het om niet aan loonbelasting onderworpen inkomsten zoals inkomsten als freelancer, alfabijstand en andere bijverdiensten. Tevens gaat het om het inkomen uit sparen en beleggen. Dit inkomen wordt bepaald aan de hand van uw bezittingen in box 3, zoals spaargeld, aandelen, obligaties en tweede woning. De waarde van die bezittingen wordt overigens pas in aanmerking genomen indien en voor

zover de waarde van de bezittingen minus schulden per 1 januari 2019 hoger is dan € 30 360 of, als u een fiscale partner hebt, hoger is dan € 60 720. Zie verder voor meer informatie Hoofdstuk 37.

1.10.3 Het belang bij aangifte in verband met teruggaaf

Als u geen uitnodiging tot het doen van aangifte van de Belastingdienst hebt ontvangen, is dat op zichzelf nog beslist geen reden tot juichen. Naast dat u in bepaalde gevallen wettelijk verplicht bent om een aangifteformulier te vragen, is het niet doen van aangifte soms zonde van uw portemonnee. Het aanvragen en doen van aangifte kan namelijk ook leiden tot terugbetaling. Soms zijn zelfs aanzienlijke teruggaven van de ingehouden loonbelasting/premie mogelijk. Voor het verkrijgen van deze teruggave wordt verwezen naar het Hoofdstuk Aangifte in verband met teruggaaf (zie Hoofdstuk 38).

Tip: Het aanvragen en doen van aangifte kan namelijk ook leiden tot terugbetaling.

Bovendien kan het doen van aangifte van belang zijn voor bepaalde tegemoetkomingen zoals de tegemoetkomingsregeling specifieke zorgkosten (zie Hoofdstuk 21.6) of van invloed zijn op inkomensafhankelijke regelingen (bijvoorbeeld huur- en zorgtoeslag en kindgebondenbudget).

1.11 Wanneer moet de aangifte zijn gedaan?

1.11.1 Normale indieningsdatum

April en mei 2020

U moet de aangifte doen vóór de datum die bovenaan de uitnodigingsbrief staat vermeld. Voor de aangifte 2019 is dat in het algemeen - naar alle waarschijnlijkheid - 1 mei 2020. Als die datum voor u niet haalbaar is, moet u de Belastingdienst om uitstel vragen; zie daarvoor Hoofdstuk 1.11.2.

Aangifte in verband met teruggaaf 2019

Als u aangifte doet omdat u voor een teruggaaf in aanmerking komt, moet u deze aangifte over 2019 wel doen vóór 1 januari 2025. Een dergelijke aangifte moet namelijk binnen vijf jaar zijn gedaan.

Migratie en overlijden

Biljetten die de Belastingdienst in de loop van het jaar toezendt in verband met overlijden en emigratie, moeten worden ingeleverd vóór de daarop aangegeven datum. Meestal hebt u ruim een maand de tijd om het biljet in te vullen.

1.11.2 Uitstel van indieningsdatum

Als u de aangifte niet tijdig kunt doen, moet u de Belastingdienst om uitstel vragen. De Belastingdienst zal er in het algemeen niet moeilijk over doen om het standaard uitstel van 4 maanden te geven. Heeft u meer uitstel nodig, dan zult u dat moeten motiveren. Tot de uiterste inleverdatum kunt u dat op drie manieren doen:

- digitaal; zie het uitstelformulier op <https://www.belastingdienst.nl>.
- telefonisch; door te bellen met de BelastingTelefoon (0800-0543).

- schriftelijk; stuur uw verzoek naar Belastingdienst, Postbus 2523, 6401 DA Heerlen.

Daarna kunt u alleen nog schriftelijk verder uitstel vragen. Dat uitstel zal alleen worden verleend als u dat vraagt vóór de nadere inleveringsdatum en er bovendien redelijke gronden voor uitstel aanwezig zijn, zoals ziekte, langdurige afwezigheid, moeilijkheden met het verzamelen van de gegevens en dergelijke.

Tip: Vraag tijdig uitstel aan.

Model verzoek om uitstel

Plaats, dagtekening

Aan de Belastingdienst/.....

te.....

Ondergetekende,.....

(naam en adres)

te.....(plaats)

is wegens.....(bijvoorbeeld ziekte, verblijf buitenslands) niet in staat zijn aangifte inkomstenbelasting 2019, nummer..... (het burgerservicenummer, zie bovenaan uw aangifte) tijdig te doen.

Hij verzoekt u daarom verlenging van de indieningstermijn tot.....

Hoogachtend,

(handtekening)

De Belastingdienst zal op een schriftelijk verzoek om uitstel altijd een reactie moeten geven.

Bij uitstel wordt de termijn voor het opleggen van (navorderings)aanslagen verlengd

De Belastingdienst moet u de definitieve aanslag opleggen binnen drie jaar na afloop van het desbetreffende kalenderjaar, een navorderingsaanslag moet binnen vijf jaar worden opgelegd. Als aan u echter uitstel is verleend voor het doen van uw aangifte, worden de termijnen van drie en vijf jaar verlengd met de duur van het verleende uitstel, ongeacht of u dat uitstel daadwerkelijk hebt gebruikt.

Indien u dus voor uw aangifte 2019 vijf maanden uitstel hebt gekregen tot 1 oktober 2020, dan eindigt de termijn voor het opleggen van een definitieve aanslag op 31 mei 2023 in plaats van op 31 december 2022. Als u echter zelf belang hebt bij een aanslag (bijvoorbeeld in verband met teruggaaf), kan zo'n aanslag ook nog na de driejaarstermijn worden opgelegd. Voor aangiften in verband met teruggaaf geldt immers een indieningstermijn van vijf jaar (Hoofdstuk 1.11.1).

1.11.3 Aangifte is niet op tijd binnen

Als u uw aangifte niet op tijd hebt gedaan, dan ontvangt u een aanmaning bij aangetekende brief om binnen tien werkdagen uw aangifte in te sturen. Als u eenmaal de aanmaning hebt ontvangen, zal de Belastingdienst u geen (verder) uitstel meer geven voor uw aangifte. Uitstel moet u dus vragen vóór de da-

tum waarop de aangifte moet zijn gedaan. Aan de aanmaning zijn voor u overigens geen kosten verbonden, maar als u te laat of in het geheel niet aan de aanmaning voldoet, riskeert u het volgende:

- Verzuimboete wegens te late aangifte**
Voor het niet of te laat indienen van de aangifte inkomstenbelasting geldt een boete van 7% van het wettelijk maximum ad € 5 278 (€ 369). In uitzonderlijke gevallen kan een verzuimboete tot het wettelijk maximum (€ 5 278) worden opgelegd. Van een uitzonderlijk geval kan bijvoorbeeld sprake zijn bij het stelselmatig niet of te laat indienen van de aangifte. De verzuimboete kan ook eerder dan de aanslag worden opgelegd. Aan deze losse verzuimboete is een soort inkeerregeling gekoppeld. Indien alsnog een juiste en volledige aangifte wordt ingediend vóór het einde van de bezwaarfase wordt de verzuimboete voor de inkomstenbelasting gematigd tot 1% (€ 52) van het wettelijk maximum (€ 5 278).
- Geen aangifte gedaan**
De inspecteur zal, als u geen aangifte doet, zelf uw inkomenschatting en u een zogenoemde ambtshalve aanslag opleggen met daarbovenop een boete. Zie voor de boete onder a. hiervoor. De inspecteur zal vanzelfsprekend bij het schatten aan de veilige kant blijven. Maar de inspecteur moet wel een redelijke schatting maken. Als u tegen deze aanslag bezwaar hebt, dan zult u moeten aantonen - in wettelijke termen 'doen blijken' - dat uw inkomen lager is dan waarop de inspecteur het heeft geschat. Er rust dan een zwaardere bewijslast op u.

Tip: Als u na het verstrijken van de fatale indieningstermijn (de in de aanmaning gestelde termijn) alsnog spoedig aangifte doet, kunt u meestal een ambtshalve aanslag nog wel voorkomen.

1.11.4 Voorrangsbehandeling

De aangifte 2019 moet vóór 1 mei 2020 worden ingediend. U krijgt dan doorgaans vóór 1 juli 2020 bericht van de Belastingdienst. Als u zeker wilt weten dat u vóór 1 juli bericht krijgt - bijvoorbeeld omdat u een teruggave verwacht -, dan raden wij aan om de aangifte vóór 1 april te doen. Voorgaande jaren garandeerde de Belastingdienst dan een reactie vóór 1 juli. Mogelijk geldt dat ook in 2020. U krijgt dan een definitieve of voorlopige aanslag. Bij een teruggaaf kan dat dus gebeuren in de vorm van een voorlopige teruggaaf, ook wel negatieve voorlopige aanslag genoemd. Dat betekent in feite dat uw aangifte nog wel echt behandeld moet worden en er dus nog correcties mogelijk zijn. De negatieve voorlopige aanslag wordt later verrekend met de definitieve aanslag. De Belastingdienst probeert overigens in steeds meer gevallen gelijk een definitieve aanslag op te leggen.

Tip: Doe tijdig aangifte. Houdt er ook rekening mee dat veel mensen nog op de laatste dag online aangifte willen doen, waardoor er soms technische problemen ontstaan.

Tip: Wij raden aan om tijdig alle benodigde spullen voor het invullen van uw aangifte op te zoeken. Dat kan voorkomen dat u in tijdnood komt.

1.12 Welke soorten aanslagen kunt u krijgen en wanneer?

1.12.1 Algemeen

Wij onderscheiden vier soorten aanslagen:

1. voorlopige aanslag;
2. tweede en volgende voorlopige aanslag;
3. negatieve voorlopige aanslag;
4. definitieve aanslag.

Wij behandelen deze vier soorten hieronder en vermelden daarbij wanneer u ze ongeveer in de bus kunt verwachten.

Daarnaast kennen we nog de:

5. navorderingsaanslag;
6. conserverende aanslag;
7. ambtshalve aanslag.

Afzonderlijk genoemd zouden nog kunnen worden de navorderingsaanslag en de ambtshalve aanslag. De ambtshalve aanslag is te rangschikken onder de 'definitieve aanslag'; zie daarvoor verder ook Hoofdstuk 1.12.5. Zie voor meer bijzonderheden over de navorderingsaanslag en conserverende aanslag Hoofdstuk 44.

Gegevens aanslagbiljetten; bericht van afwijking van de aangifte

Op de aanslagbiljetten worden alleen de voor u noodzakelijke gegevens geprint. Rubrieken die voor u niet van toepassing zijn, staan ook niet op uw aanslagbiljet. Als er geen bijzonderheden zijn, vindt u op het aanslagbiljet naast de gebruikelijke informatie over het jaar, aanslagnummer en de dagtekening alleen de volgende informatie:

- het vastgestelde belastbare inkomen in de boxen 1, 2 en 3;
- de berekening van de belasting per box;
- de tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning;
- de berekening van de premie volksverzekeringen;
- de berekening van de belasting en premie over de gezamenlijke boxen;
- de heffingskortingen;
- de voorlopige aanslag(en), waaronder begrepen de voorlopige teruggaaf;
- de ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen/dividendbelasting/bronheffing;
- het te betalen of terug te ontvangen bedrag;
- het verzamelinkomen.

Bijzonderheden als verliesverrekening, premievrijstellingen, aftrek in verband met buitenlandse belasting, bijzondere tarieven, belastingrente, een restant persoonsgebonden aftrek uit een voorafgaand kalenderjaar en verliesverrekening enzovoort worden alleen vermeld als ze van toepassing zijn. Bij voorlopige aanslagen is de informatie overigens beperkter. Afwijkingen van uw aangifte worden ook op het aanslagbiljet toegelicht. Dat verdient uiteraard uw speciale aandacht.

TIP: Het is mogelijk dat u aan de hand van de Belastinggids op een ander standpunt komt dan de Belastingdienst. In dat geval moet u tijdig een bezwaarschrift indienen. U heeft in de regel zes weken de tijd, wacht dus niet te lang. Bij het indienen van een bezwaarschrift is van belang dat u uw argumenten of redenering helder uiteenzet. Voor de voorwaarden om in bezwaar te gaan, zie Hoofdstuk 45.

1.12.2 Voorlopige aanslag

Voorlopige aanslagen worden opgelegd om u alvast een stuk van de belasting/premie, dat u over het lopende jaar zult moeten betalen, vooruit te laten voldoen. In de praktijk worden die voorlopige aanslagen alleen opgelegd als het bedrag van de verschuldigde belasting/premie (na verrekening van loonbelasting of ingehouden premie) meer dan € 46 bedraagt. De voorlopige aanslagen worden (automatisch) opgelegd op basis van de bij de Belastingdienst laatst bekende gegevens. Dus aan de hand van inkomen en persoonlijke omstandigheden over vorige jaren. De voorlopige aanslagen komen al in de eerste maanden van het jaar, dus voor 2020 in januari/februari 2020. In zo'n geval zal de voorlopige aanslag 2020 zijn opgelegd aan de hand van de gegevens van de voorlopige aanslag 2019 of de definitieve aanslag over 2018 (of eerdere jaren). Een voorlopige aanslag 2020 kan echter ook later worden opgelegd, bijvoorbeeld naar aanleiding van uw aangiftebiljet 2019 of aan de hand van schattingsgegevens volgens het formulier/digitale programma 'Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2020'.

TIP: Uiteraard is die automatische voorlopige aanslagregeling vrij ruw, het is immers gebaseerd op een schatting. Het kan daarom zo zijn dat gedurende het jaar blijkt dat de voorlopige aanslag te hoog of te laag is. Bijvoorbeeld omdat uw inkomen wijzigt of uw persoonlijke omstandigheden veranderen. Wij raden aan om bij grote veranderingen of in ieder geval eens per kwartaal na te gaan of de voorlopige aanslag nog passend is bij uw situatie. Als de voorlopige aanslag te hoog of te laag is, dan kunt u een gewijzigde voorlopige aanslag vragen. Dit kan eenvoudig online, door het opnieuw invullen van het formulier. Het doorgeven van wijzigingen - ook als het slechts om een paar maanden gaat - kan verstandig zijn: het kan voorkomen dat u op een later tijdstip wordt geconfronteerd met een hoge te betalen belastingaanslag.

In de toelichting bij het formulier/digitale programma deelt de Belastingdienst mee dat u geen bezwaarschrift kunt indienen tegen uw voorlopige aanslag. U kunt de voorlopige aanslag wel laten wijzigen door een nieuw formulier/nieuw digitaal bericht in te sturen. U maakt alleen nog bezwaar als u het niet eens bent met de beslissing van de inspecteur op uw nieuwe verzoek. Die beslissing neemt hij pas nadat er overleg met u is geweest. Zie verder Hoofdstuk 45.

Invloed (latere) wetswijzigingen

De begin 2020 opgelegde automatische voorlopige aanslagen 2020 kunnen uiteraard beïnvloed worden door latere wetswijzigingen die gedurende het jaar van kracht worden. Het kan overigens ook zo zijn dat een wetswijziging reeds is ingegaan maar nog niet in het geautomatiseerde proces van de voorlopige aanslagen is opgenomen. Dan hoeft de Belastingdienst daar ook bij een verzoek om herziening nog geen rekening mee te houden als de fiscale gevolgen niet aanmerkelijk afwijken van het bedrag waarop de latere definitieve aanslag wordt vastgesteld, V-N 2014/8.8.

Voorlopige aanslagen inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

Voorlopige aanslagen voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet 2020 zullen worden opgelegd aan de hand van de voorlopige aanslag inkomensafhankelijke bijdra-

ge Zorgverzekeringswet over 2019 of de definitieve aanslag over 2018. Een dergelijke voorlopige aanslag 2020 kan echter ook later worden opgelegd naar aanleiding van uw aangiftebiljet 2019 of aan de hand van schattingsgegevens volgens het formulier/digitale programma 'Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2020'. Toets de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet aan de hand van hetgeen wij vermelden in Hoofdstuk 34.

1.12.3 Tweede en volgende voorlopige aanslag

Als uit uw aangifte over 2019 blijkt dat uw werkelijke inkomen over 2019 aanmerkelijk hoger ligt dan de (schattingen van de) inkomens over eerdere jaren, dan kan de Belastingdienst u, voorafgaande aan de definitieve aanslag, alsnog een voorlopige aanslag opleggen. Of, als reeds een voorlopige aanslag over 2019 was opgelegd, kan een tweede voorlopige aanslag 2019 worden opgelegd. Ook daarna kan nog een derde voorlopige aanslag worden opgelegd, als de omstandigheden daar aanleiding toe geven.

De voorlopige of tweede voorlopige aanslag kunt u over 2019 tegemoetzien enige maanden nadat u de aangifte over 2019 hebt ingediend.

Een tweede en volgende voorlopige aanslag kan u ook via de geautomatiseerde werkwijze worden opgelegd indien nadere gegevens over een recent belastingjaar bekend zijn geworden. Bijvoorbeeld een tweede voorlopige aanslag over 2019 naar aanleiding van een hoger vastgesteld inkomen over 2018. Toets ook in dat geval de hoogte van de u opgelegde aanslag. Indien uw inkomen over 2020 op een lager of hoger bedrag zal uitkomen, dan kunt u de voorlopige aanslag wijzigen door een nieuw formulier/digitaal bericht 'Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2020' in te dienen. Zie Hoofdstuk 1.12.2.

1.12.4 Negatieve voorlopige aanslag

In de wet is de mogelijkheid opgenomen dat de inspecteur een negatieve voorlopige aanslag oplegt. Het streven van de Belastingdienst is erop gericht om aan hen die tijdig hun aangifte over 2019 hebben ingediend, vóór 1 juli 2020 een bericht te verstrekken. Meestal krijgt u bericht in de vorm van een definitieve of voorlopige aanslag. Als u recht hebt op teruggaaf van meer dan € 14 en een definitieve aanslag vóór 1 juli 2020 niet mogelijk blijkt, dan zal de Belastingdienst u in de regel voor die datum een negatieve voorlopige aanslag opleggen. Dat betekent in feite dat uw aangifte nog wel echt behandeld moet worden en er dus nog wel correcties mogelijk zijn.

De negatieve voorlopige aanslag wordt later uiteraard verrekend met de definitieve aanslag.

Negatieve voorlopige aanslag ook al in de loop van het kalenderjaar; voorlopige teruggaaf

Ook in de loop van het jaar kunt u al een negatieve voorlopige aanslag over het desbetreffende kalenderjaar krijgen. Dat gebeurt via de regeling van de voorlopige teruggaaf. Wij behandelen die regeling in Hoofdstuk 36 van deze gids.

1.12.5 Definitieve aanslag

Deze aanslag wordt opgelegd naar aanleiding van uw aangifte van inkomen over het afgelopen jaar. De Belastingdienst stelt het inkomen vast en legt op basis daarvan de definitieve aan-

slag op. Met deze definitieve aanslag worden verrekend de over het desbetreffende jaar opgelegde voorlopige aanslagen en de in dat jaar ingehouden loonbelasting/premie, dividendbelasting en bronheffing. Tevens wordt rekening gehouden met een eventueel reeds opgelegde negatieve voorlopige aanslag.

De definitieve aanslag kunt u meestal tegemoetzien zo ongeveer vanaf twee maanden tot meer dan een jaar nadat u de aangifte over het desbetreffende jaar hebt ingediend.

1.12.6 Afwijking van uw aangifte

Als uw aangifte behoorlijk is verzorgd en de Belastingdienst wil afwijken van uw aangifte, zult u meestal voorafgaande aan de aanslag al bericht krijgen van de voorgenomen correcties.

U kunt daar dan op reageren en het standpunt van de Belastingdienst toetsen aan de hand van hetgeen u over de kwestie vindt in deze gids. Mogelijk houdt de Belastingdienst vast aan een afwijking van uw aangifte. De afwijkingen worden dan op uw aanslagbiljet meegedeeld. Blijft u een verschil van mening houden met de Belastingdienst, dien dan een bezwaarschrift in. Zie daarover meer in Hoofdstuk 45. Uw bezwaarschrift wordt overigens tevens als een verzoek om uitstel van betaling aangemerkt.

Soms boete bij afwijking van aangifte

Als bij de aanslag wordt afgeweken van uw aangifte betekent dat in het algemeen niet dat er ook een boete wordt opgelegd. Er is weliswaar een wettelijke mogelijkheid voor een zogenoemde vergrijpboete, maar die is alleen bedoeld voor gevallen waarin de Belastingdienst kan bewijzen dat er sprake is van opzet, grove schuld, fraude of zwendel, kortom: nogal zware vergrijpen.

Als er echter een vergrijpboete wordt opgelegd, kan die oplopen tot 100% van het bedrag dat door opzet niet zou zijn gegeven. Als het gaat om zwartsparenders zelfs tot 300%. Uiteraard moet naast de boete ook gewoon het bedrag aan nog verschuldigde belasting worden betaald. U moet dus de boete betalen én de belasting.

Indien de inspecteur een verzuimboete heeft opgelegd wegens het niet tijdig doen van aangifte (Hoofdstuk 1.11.3), mag hij ook een vergrijpboete opleggen wegens hetzelfde feit, indien nieuwe bezwaren bekend zijn geworden. Als nieuwe bezwaren kunnen alleen worden aangemerkt verklaringen, boeken, bescheiden en andere gegevensdragers of de inhoud daarvan welke later bekend zijn geworden of niet eerder zijn onderzocht.

1.12.7 Verjaring van recht tot oplegging van een aanslag

De Belastingdienst kan u geen definitieve aanslag meer opleggen over een bepaald jaar, wanneer drie jaar zijn verstreken na het tijdstip waarop de belastingschuld over dat jaar is ontstaan. Voor de inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen over 2019 moet de definitieve aanslag dus opgelegd worden uiterlijk 31 december 2022; dat geldt ook als de belastingplicht in de loop van het jaar 2019 is geëindigd door overlijden of emigratie. Als vaststellingsdatum geldt de dagtekening van het aanslagbiljet.

Is voor de indiening van uw biljet uitstel verleend, dan wordt de driejaarstermijn verlengd met de duur van het uitstel, ongeacht of u dat uitstel daadwerkelijk hebt gebruikt.

Als u echter zelf belang hebt bij een aanslag (bijvoorbeeld in verband met teruggaaf), kan zo'n aanslag ook nog na de driejaarstermijn worden opgelegd. Voor aangiften in verband met teruggaaf geldt immers een indieningstermijn van vijf jaar (Hoofdstuk 1.11.1).

1.12.8 Te late aanslag

De Belastingdienst wil soms ook nog na het verstrijken van de termijn een aanslag opleggen. Omdat het wettelijk niet mogelijk is, zal de inspecteur in elk geval niet afwijken van de aangifte en zal hij u eerst in een brief ook vragen akkoord te gaan met het alsnog opleggen van een aanslag.

U moet voor uzelf bezien of u daar wel of niet mee akkoord gaat. Wel merken wij op dat als u niet akkoord gaat met een aanslag, u alleen een teruggaaf van ingehouden loonbelasting/premie kunt krijgen voor zover de loonbelasting/premie meer bedraagt dan de verschuldigde inkomstenbelasting/premie. Als niet tijdig een definitieve aanslag is opgelegd, moeten eventueel opgelegde voorlopige aanslagen echter altijd volledig worden teruggegeven.

1.12.9 Navorderingsaanslag

In sommige gevallen mag de inspecteur wel een aanslag opleggen na het verstrijken van de termijn van drie jaar. Dit kan in beginsel alleen als hij na het verstrijken van de termijn over een nieuw feit komt te beschikken en daardoor tot de conclusie komt dat een aanslag opgelegd had moeten worden. De inspecteur kan dan een navorderingsaanslag opleggen. Daarvoor geldt in principe een termijn van vijf jaar na het jaar waarover de aanslag wordt opgelegd. Ook die termijn wordt verlengd met het verleende uitstel.

Voor meer informatie - bijvoorbeeld wanneer een langere termijn geldt en ook de gevallen waarin een nieuw feit niet nodig is - verwijzen wij naar Hoofdstuk 44.

1.12.10 Betaling van de aanslag

Voor aanslagen die zijn opgelegd na het jaar waarop zij betrekking hebben, geldt in beginsel een betalingstermijn van zes weken.

Aanslagen, die worden opgelegd in het jaar waarop zij betrekking hebben, mogen worden betaald in evenveel termijnen als er na de maand van de dagtekening van het aanslagbiljet nog volle maanden in het belastingjaar over zijn (zie Hoofdstuk 47). Blijft er niet meer dan een maand over, dan geldt voor deze aanslag één termijn van zes weken.

Voorbeeld: Als u dus in januari 2020 een voorlopige aanslag inkomstenbelasting/premie 2020 hebt gehad, mag u deze betalen in 11 maandelijkse termijnen. Indien u die aanslag echter volledig betaalt vóór de eerste vervaldag van de aanslag, komt u in aanmerking voor een betalingskorting; zie daarvoor meer in Hoofdstuk 47.3.3.

De Belastingdienst heeft de mogelijkheid (niet de verplichting!) u een verzuimboete op te leggen als u uw aanslag niet, niet volledig of niet op tijd betaalt. De hoogte van de boete is gebaseerd op het bedrag dat u had moeten betalen en kan op-

lopen tot € 5 278 per verzuim. Zie voor meer informatie Hoofdstuk 47.4.2.

1.13 Hoe zitten de papieren aangiftebiljetten in elkaar?

Algemeen

De aangiftebiljetten bestaan uit een afzonderlijk voorblad en een scheurblok met aangiftebladen. Het voorblad bestaat uitsluitend uit algemene informatie van de zijde van de Belastingdienst. Voor de aangiftebiljetten die u automatisch worden toegestuurd, hoeft u daarop zelf alleen nog maar een eventuele correctie in uw (bank)rekeningnummer op te geven. Bij het P-biljet dat u op verzoek wordt toegestuurd, moet u alle persoonlijke gegevens nog op het voorblad invullen. Ook wil de Belastingdienst graag weten waar u telefonisch bereikbaar bent voor eventuele vragen. Op het voorblad kunt u uw telefoonnummer(s) opgeven. Als u alle vragen op de aangiftebladen hebt ingevuld die op u van toepassing zijn, dan scheurt u de aangiftebladen met de ingevulde vragen los. Vervolgens vermeldt u uw naam en burgerservicenummer op elk losgescheurd blad. Ten slotte ondertekent u het voorblad en stuurt u het voorblad met de ingevulde aangiftebladen terug naar de Belastingdienst. Het voorblad vormt samen met de teruggestuurde aangiftebladen uw aangifte.

De Belastingdienst verwerkt uw aangifte automatisch, het is daarom niet zinvol eigen bijlagen met uw aangifte mee te sturen. Vanwege de automatische verwerking verzoekt de Belastingdienst de aangiftebladen niet aan elkaar of aan het voorblad te hechten.

Als u bezig bent om uw aangiftebiljet in te vullen, zult u merken dat u in een aantal gevallen samen met uw fiscale partner een verzoek moet doen. Dat is bijvoorbeeld het geval als u en uw fiscale partner ervoor willen kiezen voor de toerekening van bepaalde inkomensbestanddelen en aftrekposten voor heel 2019 als fiscale partners te worden beschouwd.

Deze verzoeken kunnen worden gedaan door uw fiscale partner zijn handtekening te laten plaatsen op het voorblad van uw aangifte.

1.14 Overzicht van de vragen op het papieren aangiftebiljet

Wij hebben voor u een overzicht samengesteld waarin wij de overeenkomstige vraagnummers van het P-biljet aangeven en waarbij wij bij elke vraag verwijzen naar het hoofdstuk in de gids waar wij die vraag behandelen. Tevens hebben wij bij het begin van elk hoofdstuk aangegeven op welke vragen van het aangiftebiljet dat hoofdstuk betrekking heeft.

Vragen in het aangiftebiljet	Hoofdstuk in de Gids
P1	3
P2	27
P3	6
P4	6
P5	7
P6	7
P7	7
P8	9