



## Toelichting

### Verzoek om vermindering van loonbelasting 2011

#### > Algemene informatie

##### **Wat betekent vermindering van loonbelasting?**

Op uw loon, uitkering of pensioen wordt loonbelasting ingehouden. Uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt hierbij geen rekening met uw aftrekposten. Er wordt alleen rekening gehouden met de belastingvrije som, de kindertoeslag, de ouderentoeslag en een vast bedrag ad \$ 280 voor beroepskosten. Als u wel aftrekposten heeft, wordt dus eigenlijk te veel loonbelasting ingehouden. Die krijgt u pas terug bij uw aanslag inkomstenbelasting. Na afloop van het kalenderjaar vindt de definitieve afrekening plaats bij de aanslag inkomstenbelasting. Deze aanslag wordt opgelegd nadat u uw aangifte heeft ingediend.

U kunt voorkomen dat u er te veel loonbelasting wordt ingehouden door een verzoek in te dienen om vermindering van loonbelasting.

##### **Voorwaarden**

U kunt verzoeken om vermindering van loonbelasting als u over het afgelopen jaar een aangiftebiljet inkomstenbelasting heeft ingediend. Indien u niet aan deze voorwaarde heeft voldaan, wordt uw verzoek om vermindering van loonbelasting afgewezen.

U krijgt vermindering van loonbelasting indien het bedrag van uw definitieve aanslag inkomstenbelasting vermoedelijk meer dan een vierde of meer dan \$ 560 lager zal zijn dan de loonbelasting die over het jaar of het tijdvak wordt ingehouden.

Stuur het ingevulde formulier zo snel mogelijk terug. De Belastingdienst beoordeelt en stelt vast voor welk bedrag u vermindering van loonbelasting krijgt. Vervolgens stuurt de Belastingdienst u een mededeling waarop het bedrag van de vermindering van loonbelasting staat.

**Let op!** Stuur het formulier niet terug als na het invullen blijkt dat vermindering van loonbelasting in uw situatie niet mogelijk is.

##### **Vermijd een te grote teruggaaf**

In de verzamelstaat berekent u het maximale bedrag waarvoor u vermindering van loonbelasting kunt vragen. U kunt echter ook voor een lager bedrag een vermindering van loonbelasting vragen. Het kan namelijk voorkomen dat u op basis van de definitieve aanslag moet bijbetalen, bijvoorbeeld omdat u een aftrekpost te hoog, of uw inkomsten die niet onder de loonbelasting te laag heeft ingeschat. Als u een vermindering van loonbelasting vraagt voor een lager bedrag dan u eigenlijk verwacht, beperkt u het risico dat u bij de definitieve aanslag alsnog moet bijbetalen.

##### **Definitieve afrekening**

Als u vermindering van loonbelasting heeft gekregen, ontvangt u automatisch een aangiftebiljet inkomstenbelasting. Aan de hand van uw aangifte beoordeelt de inspecteur of het bedrag van de vermindering juist was. Op uw definitieve aanslag staat dan of u alsnog moet bijbetalen, of dat u geld terugkrijgt.

Als u geen aangiftebiljet ontvangt, bent u verplicht om bij de Belastingdienst een aangiftebiljet aan te vragen.

##### **Meer informatie**

Tijdens kantooruren kunt u de Belastingdienst telefonisch bereiken onder de volgende nummers:

**Bonaire:** 00599 - 715-8585

**Saba:** 00599 - 416-3941

**St. Eustatius:** 00599 - 318-3325

# Toelichting bij de vragen

## 1 Persoonlijke gegevens

- 1g Hierbij wordt een situatie bedoeld waarbij een echtpaar het hele kalenderjaar gehuwd is en :
- niet duurzaam gescheiden is of
  - niet van tafel en bed gescheiden leeft.

Duurzaam gescheiden betekent dat de echtgenoten niet meer samenwonen en dat die situatie niet tijdelijk bedoeld is. Als u binnen zes maanden nadat u duurzaam gescheiden bent gaan leven, weer samen gaat leven, dan wordt u geacht gehuwd te zijn geweest. Als u duurzaam gescheiden leeft van uw echtgenoot, is de regeling met betrekking tot de hoogte van het persoonlijke inkomen niet op u van toepassing. U wordt dan als ongehuwd beschouwd.

- 1j U vermeldt de naam van uw inhoudingsplichtige. Met inhoudingsplichtige wordt bedoeld uw werkgever of uitkeringsinstantie. Indien uw verzoek om vermindering van loonbelasting wordt toegekend, zal deze inhoudingsplichtige minder loonbelasting inhouden. Indien u inkomsten krijgt van meer dan een werkgever en/of uitkeringsinstantie geeft u bij deze vraag de naam van de inhoudingsplichtige waarvan u vermindering van loonbelasting wilt. De andere inhoudingsplichtigen zullen op de gebruikelijke wijze loonbelasting inhouden.

1m **Belangrijk voor gehuwden: het persoonlijke inkomen bepaalt wie het verzoek invult**

Als u gehuwd bent, bepaalt u eerst wie van u beiden het hoogste persoonlijke inkomen heeft. De echtgenoot met het laagste persoonlijke inkomen kan alleen vermindering van loonbelasting vragen indien de werkelijke beroepskosten hoger zijn dan \$ 840. De echtgenoot met het hoogste persoonlijke inkomen kan voor de overige aftrekposten vermindering van loonbelasting vragen. Met overige aftrekposten wordt bedoeld: zijn eigen beroepskosten en de persoonlijke- en buitengewone lasten van beide echtgenoten.

Het persoonlijke inkomen bestaat uit:

- inkomsten die onder de loonbelasting vallen (bijvoorbeeld loon, wachtgeld, pensioen of AOV/AWW uitkering);
- opbrengst uit onderneming;
- inkomsten uit werkzaamheden die u niet in dienstbetrekking verricht;
- opbrengst van periodieke uitkering.

De inkomsten die onder de loonbelasting vallen worden voor de berekening van het persoonlijke inkomen verminderd met:

- de verplichte werknemersbijdrage voor pensioen (eigen bijdrage);
- de verplichte bijdragen voor spaar- of voorzieningsfonds (5%, max. \$ 470);
- de verwervingskosten: forfait \$ 280 of werkelijke kosten voor zover meer dan \$ 560.

De inkomsten uit werkzaamheden die niet in dienstbetrekking worden verricht worden verminderd met de verwervingskosten.

Met opbrengsten van periodieke uitkeringen worden onder andere bedoeld de studiebeurs, de arbeidsongeschiktheidsuitkering en een uitkering in verband met de staking van uw onderneming.

## 2 Inkomsten die onder de loonbelasting vallen

- 2a U vermeldt uw inkomsten die onder de loonbelasting vallen, zoals loon, wachtgeld, pensioen of AOV/AWW uitkering. Maak een zo goed mogelijk schatting voor het hele jaar. U kunt dat bijvoorbeeld doen aan de hand van uw salarisslip. Als u iedere maand uw salaris ontvangt, vermenigvuldigt u het loon voor de loonbelasting op uw laatste loonstrookje met 12. Houd ook rekening met loonsverhogingen, vakantiegeld en andere incidentele loonbetalingen (bijvoorbeeld een dertiende maand).
- 2c Hier vult u het arbeidskostenforfait van \$ 280. Indien u echter verwervingskosten heeft van meer dan \$ 840 vult u dan \$ 0 in. De werkelijke beroepskosten komen aan de orde bij paragraaf 3.

### 3 Beroepskosten

Beroepskosten zijn kosten die u maakt om uw beroep naar behoren te kunnen uitvoeren, of om uw inkomsten te kunnen verkrijgen. Bij inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking en andere opbrengsten uit arbeid, zoals bijverdiensten heeft u recht op een vast bedrag van \$ 280. Zijn uw werkelijke arbeidskosten hoger dan \$ 280 per jaar of heeft u kosten die drukken op uw bijverdiensten, dan mag u de werkelijke kosten in mindering brengen voor zover zij meer dan \$ 560 bedragen. De aftrek van de werkelijke verwervingskosten of van het forfait kan niet meer bedragen dan de inkomsten. Indien u de werkelijke wervingskosten in aftrek brengt dient u een specificatie op te sturen.

Aftrek van de werkelijke kosten is voor u alleen voordeliger dan de forfaitaire aftrek van \$ 280 indien de werkelijke kosten meer dan \$ 840 bedragen.

#### Voorbeeld 1

Indien uw werkelijke kosten \$ 727 bedragen dan kunt u \$ 167 ( $727 - 560$ ) als werkelijk kosten in aftrek brengen. De forfaitaire beroepskostenaftrek bedraagt echter tenminste \$ 280. Derhalve wordt tenminste \$ 280 als beroepskosten in aanmerking genomen.

Indien uw werkelijke kosten \$ 1.062 bedragen dan kunt u \$ 502 ( $1.062 - 560$ ) als werkelijk kosten in aftrek brengen. Uw forfaitaire aftrek is \$ 280. Het is voor u voordeliger om de werkelijke kosten in aftrek te brengen in plaats van de forfaitaire aftrek.

Met ingang van 1 januari 2001 zijn de volgende kosten niet aftrekbaar:

- a de werkruimte, inclusief de inrichting, in uw woning indien:
  - 1 u een werkruimte buiten uw woning heeft en u het totale bedrag van uw opbrengst uit arbeid, bedrijf en beroep voor minder dan tweederde ( $2/3$ ) in de werkruimte in uw woning verdient of
  - 2 u geen werkruimte buiten uw woning tot uw beschikking heeft en u het totale bedrag van uw opbrengst uit arbeid, bedrijf en beroep voor minder dan tweederde ( $2/3$ ) in of vanuit de werkruimte in uw woning verdient;
- b woon-werkverkeer;
- c boten die worden gebruikt voor representatieve doeleinden;
- d kleding, met uitzondering van werkkleding. Werkkleding zijn kleren die niet geschikt zijn om in uw prive-leven te dragen. Bij werkkleding moet u bijvoorbeeld denken aan een werkoverall, een uniform van een brandweerman of verpleger of kleren met de bedrijfsnaam of logo erop;
- e literatuur, met uitzondering van vakliteratuur;
- f telefoonabonnementen en internetaansluitingen op naam van de belastingplichtige in privé (de zakelijke telefoonkosten zijn wel aftrekbaar);
- g persoonlijke verzorging;
- h voedsel, drank, representatie, recepties, feestelijke bijeenkomsten, excursies, studiereizen;
- i giften en relatiegeschenken;
- j geldboeten;
- k kosten in verband met de veroordeling voor een misdrijf;
- l kosten ter voorkoming van strafvervolgning;
- m steekpenningen.

#### Kosten waarvan de aftrek wordt beperkt en/of gemaximaliseerd

- a muziekinstrumenten, geluidsapparatuur, gereedschap, tekstverwerkers, schrijf- en rekenmachines, computers, faxmachines, apparatuur voor telefoongesprekken, inclusief beeldapparatuur zijn aftrekbaar voorzover de totale aankoopsom per jaar, op basis van een tijdsevenredige afschrijving in drie jaar, hoger is dan \$ 419;

##### Een voorbeeld:

Aankoop op 1 januari; \$ 1.676

Afschrijving per kalenderjaar in 3 jaar

$\$ 1.676 : 3 = \$ 560 - \$ 419 = \$ 141$ . U kunt 3 jaar lang \$ 141 per jaar aftrekken

##### Voorbeeld 2:

Als de aanschaf in de loop van het jaar werd gedaan, moet u de afschrijving tijdsevenredig berekenen.

Aankoop op 1 juli; \$ 1.676

Afschrijving per kalenderjaar \$ 560,- in 36 maanden

Afschrijving eerste jaar (over 6 mnd.)  $\$ 141 \times 6/12 = \$ 70$ . U kunt in het eerste jaar \$ 70 afschrijven. In het tweede en derde jaar \$ 141 per jaar aftrekken.

Afschrijving vierde jaar (over 6 mnd.)  $\$ 141 \times 6/12 = \$ 70$ .

- b cursussen, congressen, seminars, symposia en dergelijke, met inbegrip van de reizen en het verblijf zijn voor 75% aftrekbaar. U kunt maximaal \$ 1.397 aftrekken.

#### Autokosten

Een vast bedrag per kilometer is voor autokosten aftrekbaar en wordt als volgt in aanmerking genomen indien u:

- a uw privé-auto gebruikt voor dienstreizen (niet zijnde woon-werkverkeer), dan kunt u \$ 0,20 per kilometer aftrekken;
- b een auto van de zaak heeft, dan kunt u de benzinekosten die u betaalt, aftrekken.

## 5 Persoonlijke lasten

Het begrip inkomen speelt met name bij de persoonlijke lasten en de buitengewone lasten een belangrijke rol. Het inkomen kunt u berekenen door het totaal van 2e en 4f bij elkaar op te tellen en vervolgens het bedrag van 3e daarop in mindering te brengen (2e+4f-3e).

- 5b U kunt maximaal \$ 1.397 als rente van schulden aftrekken. Indien u gehuwd bent, wordt de renteaftrek overgedragen aan de echtgenoot met het hoogste persoonlijke inkomen en hij kan maximaal \$ 2.794 aftrekken. Zie hierna punt 5h voor het verband tussen rente van een persoonlijke lening en hypotheekrente.
- 5c De aftrek is ten hoogste 5% van uw inkomen en niet meer dan \$ 560. Als u deelneemt in een pensioenfonds dan wel een spaar- of voorzieningsfonds is de aftrek slechts toegestaan voor het verschil tussen \$ 560 en het totaal van de bijdragen daarvoor.
- 5f Aftrek van giften aan kerkelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke en algemeen nut beogende instellingen. Giftenaftrek is mogelijk als de gift meer is dan 1% van uw inkomen en meer is dan \$ 56. Indien deze drempel wordt overschreden, kunt u het meerdere in aftrek brengen. Het bedrag dat u aftrekt mag niet hoger zijn dan 3% van uw inkomen. Indien u gehuwd bent, wordt voor de berekening van de drempel rekening gehouden met uw inkomen en dat van uw echtgenoot.
- 5h Onder eigen woning wordt verstaan een woning:
- waarvan de belastingplichtige eigenaar is;
  - waarvan de belastingplichtige de grond in erfpacht of in huur heeft;
  - die de belastingplichtige in vruchtgebruik heeft, dat verkregen is krachtens het erfrecht.

U kunt de onderhoudskosten van de eigen woning die u als hoofdverblijf ter beschikking staat tot maximaal \$ 1.676 aftrekken. Deze aftrek mag niet meer dan 2% van de (legger)waarde zijn welke voor grondbelasting wordt toegepast. Voor hypotheekrenten die zijn gesloten op of na 1 augustus 2000, kunt u maximaal \$ 15.364 aan hypotheekrente en premies overlijdensrisicoverzekering die verbonden zijn aan de hypotheek aftrekken. Voor hypotheekrenten die zijn gesloten tot en met 31 juli 2000 is de hypotheekrente onbeperkt aftrekbaar.

**Let op!** De onderhoudskosten en de hypotheekrente, inclusief de premie overlijdensrisicoverzekering van bijvoorbeeld uw tweede woning of vakantie-woning zijn niet aftrekbaar.

**Verband tussen de rente op een persoonlijke lening en de hypotheekrenteaftrek ten aanzien hypothecaire geldleningen die na 31 juli 2000 zijn gesloten.**

### Voorbeeld 1

Indien de rente op een persoonlijke lening \$ 1.676 en uw hypotheekrente \$ 5.587 bedragen dan kan de ongehuwde belastingplichtige de rente op de persoonlijke lening tot een maximum van \$ 1.397 en de hypotheekrente ad \$ 5.587 in aftrek brengen. Voor gehuwden is de rente op de persoonlijke lening ad \$ 1.676 (maximum voor gehuwden is \$ 2.794) en de hypotheekrente ad \$ 5.587 aftrekbaar.

### Voorbeeld 2

Indien de rente op een persoonlijke lening \$ 2.794 en hypotheekrente \$ 15.625 bedragen dan kan de ongehuwde belastingplichtige de rente op persoonlijke lening tot een maximum van \$ 1.397 en de hypotheekrente ad \$ 15.364 in aftrek brengen. Voor gehuwden is de rente op de persoonlijke lening ad \$ 2.794 en hypotheekrente ad \$ 15.364 aftrekbaar.

### Voorbeeld 3

De ongehuwde belastingplichtige heeft \$ 27.933 aan hypotheekrente en verder geen rente van een persoonlijke lening. Deze ongehuwde belastingplichtige kan in totaal \$ 16.761 aan hypotheekrente aftrekken, namelijk \$ 15.364 en het onbenutte deel ad. \$ 1.397 van de consumptieve rente. Voor gehuwden is de hypotheekrenteaftrek \$ 18.158 aftrekbaar (\$ 15.364 en het onbenutte deel ad. \$ 2.794 van de consumptieve rente).

## 6 Buitengewone lasten

**Let op!** Bij gehuwden worden de buitengewone lasten altijd samengevoegd. Dit betekent dat u de buitengewone lasten van uzelf en uw echtgenoot moet samentellen. De buitengewone lasten van de echtgenoot met het laagste inkomen worden toegerekend aan de echtgenoot met het hoogste persoonlijke inkomen. De echtgenoot met het hoogste persoonlijke inkomen kan deze kosten in aftrek brengen.

- 6a Uitgaven voor ziekte, invaliditeit, bevalling en overlijden van u, uw echtgenoot, uw eigen of aangehuwde kinderen en pleegkinderen en van uw bloed- of aanverwanten in de rechte lijn (bijvoorbeeld grootouders, ouders en kleinkinderen) of in de tweede graad van de zijlinie (bijvoorbeeld broers en zussen) zijn aftrekbaar. Het gaat bijvoorbeeld om:
- premies voor ziektekostenverzekering;
  - kosten van artsen, tandartsen, ziekenhuisopname;
  - medicijnen;
  - contributies kruisverenigingen;
  - bril en contactlens;
  - begrafeniskosten (premies voor begrafenisfondsen zijn slechts aftrekbaar indien bij het overlijden niet een uitkering in geld wordt genoten).

Kosten van autoritten in verband met ziekte e.d. (denk hierbij aan een artsbezoek) zijn beperkt aftrekbaar. Als u gebruikt maakt van uw eigen auto kunt u \$ 0,20 per kilometer aftrekken. Indien u gebruikt maakt van de auto van iemand anders dan kunt u de benzinekosten aftrekken.

Maak een zo goed mogelijke schatting van deze kosten voor het hele jaar.

- 6b1 Maak een zo goed mogelijke schatting van de uitgaven voor noodzakelijk levensonderhoud van de volgende familieleden van uzelf en/of uw echtgenoot:
- kinderen en pleegkinderen van 27 jaar en ouder;
  - echtgenoten van deze kinderen;
  - ouders (ook pleegouders) en grootouders;
  - (half) broers en (half)zusters en hun echtgenoten.

De uitgaven voor levensonderhoud voor deze familieleden zijn aftrekbaar indien deze personen niet in staat zijn om in hun eigen levensonderhoud te voorzien. De aftrek is beperkt tot \$ 1.397 per ondersteunde. Als u bijvoorbeeld uw moeder en vader ondersteunt, dan is de aftrek ten hoogste 2 maal \$ 1.397 ofwel \$ 2.794. Verder is het totale bedrag dat u kunt aftrekken gemaximaliseerd. U kunt ten hoogste 10% van uw inkomen als uitgaven voor levensonderhoud in aftrek brengen.

- 6b2 Uitgaven voor het noodzakelijke levensonderhoud van kinderen tot met 26 jaar die door ziekte of gebreken niet in staat zijn om zelf in hun levensonderhoud te voorzien.
- 6d Uitgaven waarvoor u recht heeft op een vergoeding van bijvoorbeeld uw werkgever, verzekeringsmaatschappij of ondersteuningsfonds kunt u niet aftrekken, ook niet als u die vergoeding pas in een later jaar ontvangt.
- 6f Voor kosten van levensonderhoud en ziektekosten e.d. is er een drempel. U kunt alleen het deel van de kosten aftrekken dat boven een bepaald minimum bedrag (de drempel) uitkomt. Deze kosten komen in aftrek indien zij gezamenlijk meer bedragen dan 10% van het inkomen met een minimum van \$ 840. Voor de berekening van de hoogte van de drempel wordt voor gehuwden rekening gehouden met het gezamenlijke inkomen van beide echtgenoten.
- 6h Maak een zo goed mogelijke schatting van de uitgaven voor studie van u of uw echtgenoot. De studie moet tot doel hebben uw maatschappelijke positie in financieel-economisch opzicht te verbeteren. De kosten van een studie uit liefhebberij of van een studie met een algemeen karakter zijn dus niet aftrekbaar. Studiekosten die u maakt om uw vakkennis op peil te houden kunt u aftrekken als beroepskosten.

**Let op!** Alleen de volgende kosten zijn als studiekosten aftrekbaar:

- school of collegegeld;
- boeken;
- verplicht lesmateriaal;
- vliegtickets.

Indien u voor uw studie of opleiding op een andere eilandgebied van Caribisch Nederland of in het buitenland verblijft, dan kunt u 75% van de kosten aftrekken.

- 6i Voordat u de studiekosten aftrekt, moet u de studiekosten verminderen met de eventuele tegemoetkoming of vergoeding van derden, bijvoorbeeld van de werkgever.
- 6k U kunt studiekosten aftrekken indien uw kinderen of pleegkinderen een MBO-, HBO-, universitaire opleiding of daarmee vergelijkbare opleiding volgen. Aftrek is mogelijk voor kinderen tot en met 26 jaar. U kunt maximaal \$ 5.587 als studiekosten in aftrek brengen. Indien u gehuwd bent, kan de echtgenoot met het hoogste persoonlijke inkomen maximaal \$ 11.174 aftrekken.

**Let op!** Alleen de volgende kosten zijn als studiekosten aftrekbaar:

- school of collegegeld;
- boeken;
- verplicht lesmateriaal;
- één vliegticket per jaar per kind.

- 6l Hierbij moet u denken aan o.a. een studiebeurs, tegemoetkoming van uw werkgever.