

Inhoud



Voorwoord	5
Handleiding Digitale Leeromgeving	6
1 Inleiding inkomstenbelasting en de boxenstructuur	16
1.1 Inleiding	17
1.2 Opbouw van de wet	18
1.3 Belastingplicht	19
1.4 Heffingsgrondslagen: het boxenstelsel	20
1.4.1 Inleiding	20
1.4.2 Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning	22
1.4.3 Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang	25
1.4.4 Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	25
1.4.5 Verzamelinkomen	27
1.5 Heffingskortingen	28
1.5.1 Inleiding	28
1.5.2 Onderdelen van de heffingskorting	28
1.6 Toerekeningsregels	33
1.6.1 Inleiding	33
1.6.2 Toerekening tussen en binnen belastbare inkomens	33
1.6.3 Toerekening inkomen minderjarig kind	35
1.6.4 Toerekening inkomen tussen partners	36
1.6.5 Voordelen vrije toerekening	38

2	Algemene bepalingen binnen box 1	42
2.1	Inleiding	43
2.2	Algemene bepalingen binnen box 1	44
2.2.1	Inleiding	44
2.2.2	Waardering niet in geld genoten inkomen	44
2.2.3	Tijdstip waarop inkomsten worden belast	45
2.2.4	Tijdstip waarop aftrekbare kosten in aftrek mogen komen	47
2.3	Het belastbare loon	47
2.3.1	Inleiding	47
2.3.2	Loon	48
2.3.3	Foaien	49
2.3.4	Reisaf trek	49
3	Het resultaat uit overige werkzaamheden	54
3.1	Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden	55
3.1.1	Inleiding	55
3.1.2	Terbeschikkingstelling aan eigen bv of die van een verbonden persoon	60
3.1.3	Bepalen van het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden	61

4	De periodieke uitkeringen en verstrekkingen	64
4.1	De belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen	65
4.1.1	Inleiding	65
4.1.2	De aangewezen periodieke uitkeringen en verstrekkingen	66
4.1.3	Termijnen van lijfrenten	68
5	De inkomsten uit eigen woning	70
5.1	De belastbare inkomsten uit eigen woning	71
5.1.1	Inleiding	71
5.1.2	Begrip eigen woning	72
5.1.3	Eigenwoningforfait	76
5.1.4	Tijdelijke verhuur	79
5.1.5	Kamerverhuurvrijstelling	80
5.1.6	Eigenwoningschuld	82
5.1.7	Eigenwoningschuld aangegaan vóór 1 januari 2013: overgangsrecht	89
5.1.8	Geen aflossingseis voor overbruggingskrediet	90
5.1.9	Bijleenregeling	90
5.1.10	Aftrekbare kosten	93
5.2	Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld	96

6	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen, verliesverrekening en de persoonsgebonden aftrek	98
6.1	De uitgaven voor inkomensvoorzieningen	99
6.1.1	Inleiding	99
6.1.2	Lijfrentevoorzieningen	100
6.1.3	Toegelaten aanbieders	102
6.1.4	Premies	103
6.1.5	Tijdstip van aftrek	104
6.2	Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	105
6.3	Negatieve persoonsgebonden aftrek	106
6.4	Te verrekenen verliezen uit werk en woning	107
6.5	De persoonsgebonden aftrek	109
6.5.1	Inleiding	109
6.5.2	Tijdstip aftrek	111
6.5.3	Uitgaven van onderhoudsverplichtingen	111
6.5.4	Uitgaven voor specifieke zorgkosten	115
6.5.5	Weekenduitgaven voor gehandicapten	118
6.5.6	Aftrekbare giften	119

7	Inleiding box 3	122
7.1	Inleiding	123
7.2	Forfaitair rendement	123
7.2.1	Inleiding	123
7.2.2	Verleden, heden en toekomst van box 3	124
7.2.3	Berekening inkomen box 3 met ingang van 1 januari 2023	126
7.2.4	Peildatum	129
7.2.5	Heffingvrij vermogen	133
8	Bezittingen, schulden en vrijstellingen	134
8.1	Bezittingen	135
8.1.1	Inleiding	135
8.1.2	Onroerende zaken	135
8.1.3	Rechten op onroerende zaken	136
8.1.4	Roerende zaken	136
8.1.5	Rechten op roerende zaken	137
8.1.6	Rechten die niet op zaken betrekking hebben	138
8.1.7	Overige vermogensrechten	139
8.2	Schulden	139
8.2.1	Inleiding	139
8.2.2	Belastingsschulden	140
8.2.3	Drempelbedrag	140

8.3	Vrijstellingen	141
8.3.1	Inleiding	141
8.3.2	Verkrijging krachtens erfrecht	141
8.3.3	Bos, natuurterreinen en aangewezen landgoederen	142
8.3.4	Voorwerpen van kunst en wetenschap	142
8.3.5	Rechten op roerende zaken krachtens erfrecht	143
8.3.6	Overlijdens- en invaliditeitsuitkering, contanten en waardebonnen	143
8.3.7	Kortlopende termijnen van inkomsten en verplichtingen	144
8.3.8	Groene beleggingen	144
8.4	Waardering	145
8.4.1	Inleiding	145
8.4.2	Onroerende zaken	146
8.4.3	Effecten	148
8.4.4	Vruchtgebruik/recht van gebruik	149
	Index	152