Belastingdienst

# Werkinstructie Aangifteverzuim Algemeen

## Belastingjaar 2023

## Toezicht Particulieren

Versie 1.1 – Januari 2026

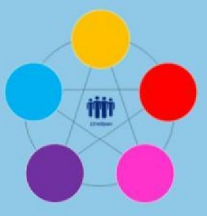
**Colofon**

Medewerkers Toezicht Particulieren

onder regie van

Landelijke Regie Particulieren (LRP)

in samenwerking met





# Inhoudsopgave


**1 Inleiding 3**
1.1 Achtergrondinformatie AH DA 2023 massaal 3

**2 Inhoudelijke beoordeling en behandeling 4**
2.1 Stap 1: Taakopdracht in Ondersteuning Kantoorafhandeling 5.1.2i selecteren 4
2.2 Stap 2: Gegevens uit Ambtshalve posten 5.1.2i ophalen 4
2.3 Stap 3: Binnengekomen aangifte controleren 4
*2.3.1 5.1.2i Algemeen signaal beoordelen 5*
*2.3.2 Ambtshalve Taakopdracht buiten behandeling stellen: 6*
2.4 Stap 4: Aanwezigheid voorlopige Zvw-aanslag controleren 6
2.5 Stap 5: Controleer of de belastingplichtige is overleden 6
2.6 Stap 6: Controle op een immigratie of buitenland aangifte 6
2.7 Stap 7: Controle op fiscaal partnerschap 6
2.8 Stap 8: Verzuimboete bepalen 7
*2.8.1 Hoogte van de boete 7*
*AVAS 8*
*2.8.2 Vergrijpboete 8*
2.9 Stap 9: Hoogte inkomen vaststellen 8
*2.9.1 Laag inkomen 9*
*2.9.2 Vermogenstoename 10*
*2.9.3 Buitenlands inkomen 10*
*2.9.4 Opbrengsten uit overige werkzaamheden 11*
*2.9.5 Eigen woning 11*
*2.9.6 Bezittingen en schulden in box 3 13*
2.10 Stap 10: Heffingskortingen 15
2.11 Stap 11: Dividendbelasting (bronbelasting) 17
2.12 Stap 12: Gegevens in 5.1.2i verwerken 17
2.13 Stap 13: Boete in 5.1.2i verwerken 17
2.14 Stap 14: wel of niet een AH DA Inkomensheffing opleggen 17
*2.14.1 Mogelijke wetswijziging 2025/2026 18*
*2.14.2 Theorie vaststellen ambtshalve aanslag Inkomensheffing 18*
*2.14.3 Werkwijze vaststellen ambtshalve aanslag Inkomensheffing 19*
*2.14.4 Werkwijze vaststellen ambtshalve aanslag Zorgverzekeringswet 20*
2.15 Stap 15: Aanslag opleggen 21
2.16 Stap 16: Behandelverslag in 5.1.2i 21

**Bijlage 1: Behandeling bijzondere situaties 22**

**Bijlage 2: Fiscaal partner 23**

**Bijlage 3: Renseignementen 25**
Renseigneringscodes die genegeerd kunnen worden 25
*Erfbelasting (Suc) 25*
*Schenkbelasting (Sch) 25*
*INLG 25*
*PNPV 26*
*PRLV 26*
*PRLT 26*
*PBPR 26*
*PRAT 27*

Buitenlandse spaarproducten. 27
*CRSEU/CRSNONEU 27*
*CRS-FATCA uit 5.1.2i 28*
Lijfrente 28
*Afkoop lijfrente in 5.1.2i 28*
*LCBG 30*
*LSBR 31*
*SLBR 32*
*NLSB 32*
Premies voor inkomensvoorzieningen 33
*PRAV 33*
Eigen Woning producten (KEW, SEW, BEW) 33
*KWSB 33*
*KWLB 36*
*SWLB 37*
*SWLM 39*
*SWSB 41*
*KWLM 42*
*KWOV 44*
*SWOV 45*
Kapitaalverzekering, niet zijnde een kapitaalverzekering eigen woning 47
*KBEL 47*
*KMON 49*
*WKAP 50*
*WDEP 52*
*WPUZ 53*
*WPUG 53*

**Bijlage 4: Verdelingsproblematiek 54**

**Bijlage 5: Werkwijze Individueel opleggen 58**

**Bijlage 6: Lijst met hyperlinks 61**

# 1 Inleiding

Dit is de werkwijze voor de behandeling van het proces ambtshalve definitieve aanslag (AH DA) voor medewerkers van Toezicht Particulieren.

Dit document is beschikbaar op Intranet, tabblad Werk – subsite Inkomensheffing – Laag 'Werkstromen en Processen' – 'TZ NW Aanslagregeling', onderdeel Generieke aanslagregeling niet-winst.

## 1.1 Achtergrondinformatie AH DA 2023 massaal

In deze algemene werkinstructie krijg je uitleg over het beoordelen en afhandelen van aangiften in het proces AH DA **massaal**. In hoofdstuk 2 staat stap voor stap beschreven hoe je te werk moet gaan vanaf het oppakken van de taakopdracht in 5.1.2i tot het opleggen van de aanslag.

**Let op!**
Een instructie voor het uitvoeren van de stappen in het proces AH DA **individueel** vind je in hoofdstuk 5 van het 'Handboek IH belastingjaar 2023 - Definitieve aanslagregeling - Ambtshalve aanslagregeling'. Ook een beschrijving van het ambtshalve proces, zowel individueel als massaal, vind je in dat handboek.

### *AH DA massaal*

Belastingplichtigen hebben een uitnodiging gekregen tot het doen van aangifte, vervolgens worden zij aan deze uitnodiging herinnerd en daarna aangemaand. Als deze belastingplichtigen dan nog steeds geen aangifte doen, komen ze in het ambtshalve (AH) proces terecht. Dit *kan* leiden tot:

- een AH-aanslag: de Belastingdienst legt een aanslag op met een redelijke schatting van het inkomen van de belastingplichtige **en**
- een verzuimboete: een 'straffende' maatregel omdat de belastingplichtige geen aangifte heeft gedaan, terwijl hij dit wel verplicht is.



### Applicaties en meer informatie

In deze werkinstructie vind je geen uitleg over hoe een applicatie werkt, bijvoorbeeld 5.1.2i en 5.1.2e Uitgangspunt is dat je weet hoe deze werken.

Informatie over de applicaties vind je op de site ICT Gebruikersondersteuning op Intranet, Servicepunt, ICT Gebruikersondersteuning.
Via het alfabet aan de rechterkant kun je zoeken naar de applicatie waarover je meer wilt weten.

# 2 Inhoudelijke beoordeling en behandeling

## 2.1 Stap 1: Taakopdracht in Ondersteuning Kantoorafhandeling 5.1.2i selecteren

Ga naar 5.1.2i en selecteer de taakopdrachten als volgt:

- Selecteer bij 'Werkstroom' de opties 'IH', 'Definitieve aanslag', 'Ambtshalve', 'Behandelen', '2023'.
- Kies bij werkvoorraad kantoor 'Rivierenland, Arnhem'.
- Kies bij kenmerk de optie die hoort bij de doelgroep die je gaat oppakken**;** bijvoorbeeld 'mijders 4e en 5e verzuim'.
- Klik op zoeken en selecteer een ambtshalve taakopdracht en klik op 'Op naam'.

**Behandelen**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Werkvoorraad kantoor | 0904 - RIVIERENLAND | 0013 - KANTOOR ARNHEM | |
| Werkvoorraad medewerker | | | VIP-indicatie |
| Werkstroom | IH | Definitieve Aanslag / Ambtshalve / Behandelen / 2022 | |
| (So)finummer/BSN | | | Belastingjaar |
| Kenmerk | | | Middel |
| Teamnummer | | | Convenant |
| Risicocategorie | | | Beconnummer |
| Behandelniveau | | | Afdoeningswijze |
| Correspondentie | | | |
| Geplande einddatum | t/m | | Ontvangstdatum |
| Uiterste einddatum | t/m | | Wettelijke einddatum |
| Initieel kantoor | | | Status |

## 2.2 Stap 2: Gegevens uit Ambtshalve posten 5.1.2i ophalen

Je haalt de gegevens uit 5.1.2i als volgt op:

1. Open 5.1.2i en haal het formulier van de belastingplichtige op voor belastingjaar 2023.

2. Exporteer het formulier naar Word.

3. Sla het 5.1.2i op in 5.1.2i onder de noemer 'IH-ambtshalve-Nota van aanslagregeling'.
   Dit formulier dient als behandelverslag.

## 2.3 Stap 3: Binnengekomen aangifte controleren

Je mag geen AH-aanslag opleggen als ondertussen een juiste reguliere aangifte is binnengekomen. Ga als volgt te werk:

1. Ga naar Raadplegen 5.1.2i 'Opties', 'Ingekomen berichten' en controleer of de belastingplichtige alsnog een definitieve aangifte heeft ingediend.

- Nee: ga verder met stap 4.
- Ja: kijk wat er in de kolom 'In beh' staat. Gebruik de volgende tabel om je vervolgactie te bepalen:

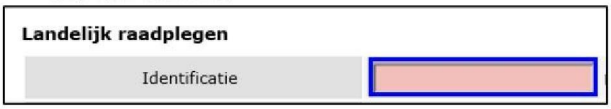
| In beh. | Actie |
|---|---|
| 'JA' | Geen actie, tenzij de AH DA nog wel op je naam staat, dan moet je deze zelf in 5.1.2i buiten behandeling stellen. (zie onderdeel 2.3.2) |
| 'NEE' | Stel de AH DA **niet** buiten behandeling, ga verder met 'Opleggen aanslag ambtshalve DA 2023 (massaal)'. Neem de gegevens in het AH-proces uit de aangifte mee bij de ambtshalve vaststelling. |
| leeg | Stel de AH taakopdracht buiten behandeling (zie onderdeel 2.3.2) zodat de aangifte door 5.1.2i in behandeling kan worden genomen. Controleer in 5.1.2i of 'In beh' daarna op JA staat (mogelijk 5.1.2i verversen). |

2. Als er een aangifte binnen komt en er is al een AH-proces opgestart, is er mogelijk een 5.1.2i 5.1.2i opgemaakt. Dit 5.1.2i moet bij voorkeur afgerond worden voor je het AH proces buiten behandeling stelt.

### 2.3.1 5.1.2i *Algemeen signaal beoordelen*

Ga naar 5.1.2i en kijk bij landelijk raadplegen of er een 5.1.2i voor het betreffende BSN aanwezig is:

- Vul het BSN in.




- Kijk of er een 'Algemeen signaal' verschijnt voor het betreffende belastingjaar.




- Klik vervolgens op het blauwe bolletje voor dit signaal en kijk of het signaal een binnengekomen aangifte betreft. Bij kenmerk moet staan:




- Kijk vervolgens wat de status is van het 5.1.2i




- Is de status HA dan is het 5.1.2i al afgerond en kun je het AH-proces buiten behandeling stellen.
- Is de status HP of HT kijk dan op wiens user-id het 5.1.2i staat.
  - Staat de 5.1.2i op je eigen naam zie dan punt 2 en 3 hieronder.
  - Staat het niet op jouw naam, overleg dan even met een begeleider welke actie je moet ondernemen om het 5.1.2i af te laten ronden.
- Is de status HV dan is het 5.1.2i nog niet afgerond en staat deze nog niet op een naam. In die gevallen geldt de volgende werkwijze:
  1. Zet het 5.1.2i eerst op naam.
  2. Neem het 5.1.2i in behandeling. Het 5.1.2i blijft in je werkvoorraad staan.
  3. 5.1.2e het 5.1.2i nogmaals aan en klik op 'Afronden'. Het 5.1.2i verdwijnt uit je werkvoorraad.

### 2.3.2 *Ambtshalve Taakopdracht buiten behandeling stellen:*

1. Neem in 5.1.2i de taakopdracht in behandeling.
2. Ga naar 5.1.2i inbak en start de taakopdracht.
3. Linksonder kies je nu voor: buiten behandeling stellen.

## 2.4 Stap 4: Aanwezigheid voorlopige Zvw-aanslag controleren

Controleer in Raadplegen 5.1.2i bij 'Resultaten' of sprake is van een voorlopige Zvw-aanslag.

Het volgende voorbeeld laat zien hoe je een voorlopige Zvw-aanslag herkent:

Keuze soort resultaat

| Jaar | Soort resultaat | Middel | Heffingszaak | Dagtekening | Aanslagnummer | Conv... | Pen/AV | Ontstaanswijze |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | Voorlopige vaststellingsmededeli... | IB/PV | Voorlopige aanslag | | | | | 5.1.2i |
| 2015 | Voorlopige vaststellingsmededeli... | ZVW | Voorlopige aanslag | | 67 Awr | | | 5.1.2i |

### *Bijdrage Zorgverzekeringswet*

Indien in het inkomen bijvoorbeeld 'Resultaat uit overige werkzaamheden' of ontvangen alimentatie zit, kan dit een te betalen Zvw-aanslag tot gevolg hebben.

Zie voor de Zvw-aanslag de knop 'Volgend middel' wanneer je de vrijblijvende berekening in 5.1.2i hebt gemaakt.

**Let op!**
Zijn de gegevens uit de VA Zvw niet langer van toepassing bij de definitieve aanslag, vul dan bij de betreffende rubriek in de DA € 0 in, zodat de knop 'Volgend Middel' zichtbaar wordt.

## 2.5 Stap 5: Controleer of de belastingplichtige is overleden

Ga naar Raadplegen 5.1.2i 'Klantgegevens' en controleer of de belastingplichtige is overleden in 2023.

- Nee: ga verder met de volgende stap uit deze instructie.
- Ja: ga verder met de werkinstructie Ambtshalve overledenen.

**Let op!**
Indien de belastingplichtige na 2023 is overleden, dan stel je de aangifte conform de algemene werkinstructie vast zonder boete.

## 2.6 Stap 6: Controle op een immigratie of buitenland aangifte

Het kan voorkomen dat je bij het raadplegen van de heffingsgrondslagen ziet dat het een BTL MIG of NINBI aangifte betreft. Dit kun je onder andere nakijken in 5.1.2i bij FAA (Fiscale Afspraken Aanslag). Indien dit het geval is, moet de aangifte door K&EC Buitenland worden behandeld. Overleg met een begeleider.

## 2.7 Stap 7: Controle op fiscaal partnerschap

Controleer of sprake is van een fiscaal partner.

- Als de belastingplichtige niet gehuwd is, kijk dan of er andere personen zijn die op hetzelfde adres ingeschreven staan (in 5.1.2i bij 3170) en waarmee de belastingplichtige aan de voorwaarden van fiscaal partnerschap voldoet.
- Als er sprake is van fiscaal partnerschap tussen ouder en kind dan moeten zowel het kind en de ouder bij aanvang van het belastingjaar 27 jaar zijn.
- Als de gehuwde partner in het buitenland woont en niet kwalificerend buitenlands belastingplichtig is geef je aan dat er geen huisgenoot/echtgenoot is.

Zie ook Bijlage 2: Fiscaal partner.

Controleer in dat geval ook de gegevens van de gezamenlijke inkomensbestanddelen die op naam van die fiscaal partner staan: eigen woning box 1, bezittingen en schulden box 3.
Kijk of de partner ook in het aangifteverzuim zit en of het mogelijk is om de taakopdrachten gelijktijdig te behandelen.

## 2.8 Stap 8: Verzuimboete bepalen

Als een aangifte binnenkomt na het verstrijken van de uiterste reactietermijn van de aanmaning is er sprake van verzuim en krijgt men een verzuimboete. Aan de hand van de informatie bij 'Compliance' in 5.1.2i eventuele behandelverslagen en informatie in 5.1.2i bepaal je welke boete van toepassing is en of je een boeteadvies moet vragen.

**Let op!**
Controleer altijd in 5.1.2i of de uitnodiging of aanmaning niet naar het juiste adres is gestuurd. In dat geval wordt er geen boete opgelegd. Deze posten hoef je niet in te sturen. Bij twijfel raadpleeg een boetespecialist.

Controleer altijd de reden voor uitnodigen. Indien de enige uitnodigingsreden 'Zekerheidshalve uitgenodigd omdat…' is voor 2022 en 2023, dan leg je geen boete op. Deze posten hoef je niet in te sturen.

### *2.8.1 Hoogte van de boete*

Voor een eerste, tweede of derde verzuim bedraagt de boete € 385.

Voor een vierde verzuim, waarbij de aangifte ten minste één van de vier keer na de uiterste reactiedatum van de aanmaning, maar wel voor het opleggen van de AH aanslag is ingediend, bedraagt de boete € 385.
Het bedrag van € 385 geldt alleen voor posten waarbij de aanmaningstermijn is verlopen in 2024. Voor posten waarbij de aanmaningstermijn is verstreken in 2025 of later geldt een boete van € 469.

Elke situatie **die afwijkt van een zuivere reeks van één, twee, drie of vier verzuimen waarvan minimaal één te laat**, dient voorgelegd te worden aan de boetespecialisten. Dit doe je door een e-mail te sturen naar: 5.1.2i 5.1.2i In het onderwerp van de e-mail vermeld je: AH "Burgerservicenummer belastingplichtige" "belastingjaar". Bij de e-mail voeg je het boeteformat als bijlage toe.
Indien eerder een hoge boete is opgelegd of als er sprake is van een toetsingsbedrag hoger dan € 20.000 voeg je tevens de nota met de vrijblijvende berekening toe.

**Let op!**
Voor het bepalen of in de voorgaande jaren een verzuim heeft plaatsgevonden, kijk je alleen of geen aangifte is ontvangen binnen de reactietermijn van de aanmaning. Het maakt dus niet uit of de boete kenbaar is gemaakt. Deze tellen gewoon mee voor deze beoordeling.

| Verzuim | Boete |
|---|---|
| 1e tot en met 3e verzuim | € 385* |
| 4e verzuim; minimaal één van de vier jaren is ingediend, maar te laat | € 385* |
| 4e verzuim; vier keer achter elkaar geen aangifte | voorleggen |
| 5e verzuim of meer; achter elkaar geen óf te laat aangifte | voorleggen |
| Elke afwijkende situatie | Voorleggen |

Als het advies van de boetepostbus een maximale hoge boete is geldt het bedrag van € 5.514, of als de reactietermijn van de aanmaning in 2025 of later is verstreken, het bedrag van € 6.709.

### *AVAS*

In sommige gevallen zijn belastingplichtigen in een instelling opgenomen en niet meer in staat hun eigen aangifte in te dienen. Als er geen contactpersoon is die dit voor hun kan verzorgen, kunnen we in bepaalde gevallen 'afwezigheid van alle schuld' (avas) stellen, waardoor deze belastingplichtigen geen boete opgelegd krijgen. Hiervoor moet wel aan **alle** van de volgende voorwaarden worden voldaan:

- Er is geen contactadres (25-adres, 09-adres en 31-adres in 5.1.2i
- De belastingplichtige en eventueel de fiscaal partner wonen, op de datum van de uitnodiging en/of de datum van de aanmaning, in een verpleeg- of verzorgingstehuis. Door het adres in Google op te zoeken, kun je achterhalen wat voor instelling dit betreft.
- Als er een fiscaal partner is die nog zelfstandig woont, wordt niet aan de voorwaarden voldaan.

Het is een uitzondering dat we dit toepassen dus in alle gevallen via de boetepostbus laten lopen!

**Let op!**
Een aanleunwoning valt niet onder een verpleeg- of verzorgingshuis. Woont de belastingplichtige in een aanleunwoning, dan wordt niet voldaan aan bovenstaande voorwaarden en wordt geen AVAS verleend.

## 2.8.2 *Vergrijpboete*

De mogelijkheid van een vergrijpboete wordt door de boetespecialisten beoordeeld op het moment dat een boetevraag wordt voorgelegd aan de boetespecialisten.
Ben je van mening dat in plaats van een (lage) verzuimboete een vergrijpboete zou moeten worden opgelegd? Neem dan contact op met een begeleider om te bepalen of je deze post ook doorzet naar de boetespecialisten.

**Let op!**
Indien sprake is van een ambtshalve aanslag met een te betalen bedrag van € 20.000 of meer dient deze ook te allen tijde voorgelegd te worden aan de boetespecialisten.

## 2.9 Stap 9: Hoogte inkomen vaststellen

Het 5.1.2i geeft je inzicht in de meeste aspecten van een belastingplichtige. Hoofdregel is dat we de aanslag vaststellen conform de in 5.1.2i en 5.1.2i opgenomen gegevens. Het is niet nodig om de opgenomen gegevens op het 5.1.2i formulier te controleren op juistheid in de afzonderlijke systemen. Het is wel van belang om te controleren of de gegevens op het 5.1.2i formulier compleet zijn.

Bij het vaststellen van het inkomen moet je in ieder geval rekening houden met de volgende zaken:

- laag inkomen
- vermogenstoename
- buitenlandse inkomsten
- opbrengsten uit overige werkzaamheden
- bijdrage zorgverzekeringswet
- eigen woning
- ontvangen periodieke uitkeringen en verstrekkingen zoals partneralimentatie
- bezittingen en schulden in box 3

### 2.9.1 *Laag inkomen*

Het inkomen leggen we op conform de gegevens in 5.1.2i en 5.1.2i In het ambtshalve proces moet de aanslag, en dus ook het inkomen, berusten op een redelijke schatting. Dit doen wij op basis van de gegevens die ons ter beschikking staan. Omdat belastingplichtigen ergens van moeten leven, gaan wij ervan uit dat het inkomen in ieder geval in lijn is met de bijstandsnormen. Als belastingplichtige volgens de bij ons bekende gegevens, een lager inkomen heeft dan de bijstandsnorm, voegen we inkomen toe als resultaat uit overige werkzaamheden (ROW-inkomsten), totdat de bijstandsnorm bereikt is. Dit gebeurt rekening houdend met alle beschikbare informatie, inclusief vermogensafname of ontvangsten.

Bij een digra moet rekening worden gehouden met gebruikelijk loon. Dit vul je in bij **'loon uit tegenwoordige dienstbetrekking'**. In de meeste gevallen zal dit een post zijn die door MKB moet worden behandeld. Overleg met een begeleider. Zie ook bijlage 1.

Overleg met een begeleider in je team als inkomen moet worden bijgeteld. Als het inkomen verhoogd moet worden, verhoog dan het inkomen met een bedrag dat je opneemt als **'opbrengsten uit overige werkzaamheden'**.

#### *Beoordeling laag inkomen*

Kijk als er geen inkomensgegevens zijn in 5.1.2i op 3210 of F9=comp of sprake is van een IFB-post.




Bij F9=comp zie je de kolom IFB. Als daar een J staat is het een IFB post.




Let bij de optie F9 op dat je de juiste periode in beeld hebt, anders blader je met F8 naar het juiste belastingjaar.
Is er sprake van een IFB post dan moet deze worden overgedragen. Overleg met een begeleider.

Bij de beoordeling van de vraag of een inkomen 'te laag' is geweest om van te kunnen leven, kun je onder meer rekening houden met:

- Het vermogen van de belastingplichtige zelf en/of de partner.
  Een afname van vermogen duidt erop dat de belastingplichtige daarvan geleefd kan hebben.
- De hoogte van het inkomen van de partner.
  Het inkomen van de partner kan zodanig hoog zijn dat de belastingplichtige daarvan geleefd heeft.
- Het feit dat de belastingplichtige buitenlands inkomen heeft (zie bijlage 1).
  Zie hiervoor ook de laatst ingediende aangifte van belastingplichtige zelf.
- Heeft de belastingplichtige en/of partner een eigen woning?
- Heeft belastingplichtige en/of partner een onderneming (gehad)?
- Is of was de belastingplichtige directeur-grootaandeelhouder (digra) (zie bijlage 1)?
- Is de belastingplichtige een student?

- Ontvangt de belastingplichtige een AOW-uitkering?
- Mocht het gaan om de doelgroep 'Laag inkomen' kijk dan in 5.1.2i bij bezittingen ook of recent nieuwe dure voertuigen op naam zijn gekomen.

### 2.9.2 *Vermogenstoename*

Zoals hierboven genoemd moeten de aanslag en het inkomen in het ambtshalve proces berusten op een redelijke schatting. Dit doen wij op basis van de gegevens die ons ter beschikking staan. Als het vermogen toeneemt zonder herleidbare oorsprong, is er een reële mogelijkheid dat de belastingplichtige inkomsten heeft genoten. Het bepalen van de hoogte van deze inkomsten is een zorgvuldige afweging van alle feiten en omstandigheden, zie onder meer 2.9.1 en denk bijvoorbeeld aan het rendement op vermogen. Als sprake is van reële vermogenstoename of de toename herleidbaar is bij de partner, kan redelijkerwijs niet gesteld worden dat de vermogenstoename het gevolg is van belaste inkomsten.

**Voorbeeld**
Belastingplichtige is alleenstaand en woont in een sociale huurwoning. Bij ons zijn € 10.000 looninkomsten bekend. Daarnaast zien we zijn spaarsaldo toenemen van € 20.000 naar € 30.000. Stel dat de bijstandsnorm in zijn situatie € 15.000 bedraagt.

We gaan ervan uit dat de bijstandsnorm de kosten van het levensonderhoud dekt, maar niet meer dan dat. De toename van het vermogen kan dus niet verklaard worden vanuit de bijstandsnorm, waardoor we ervan uitgaan dat de vermogenstoename het gevolg is van belast inkomen. Bij het opleggen van de aanslag gaan we in dit voorbeeld uit van € 10.000 looninkomsten en € 15.000 ROW-inkomsten (€ 5.000 om tot de bijstandsnorm te komen en € 10.000 als verklaring voor de vermogenstoename van € 10.000).

In de volgende situaties is het mogelijk dat de vermogenstoename het gevolg is van belaste inkomsten en zal ROW-inkomen toegevoegd moeten worden.
- Er is geen inkomen van de belastingplichtige(n) bekend binnen onze systemen. Wel is sprake van een onverklaarbare toename van het vermogen.
- Er is wel inkomen van de belastingplichtige(n) bekend binnen onze systemen, maar het vermogen is sterker gestegen dan je verwacht op basis van dit bekende inkomen.
- Er is sprake van een onverklaarbare aflossing van één of meerdere (hypothecaire)schulden.

Andersom kan een daling van het vermogen een aanwijzing zijn dat belastingplichtige een lager inkomen heeft gehad dan de bijstandsnorm. Maatwerk is essentieel. Overleg met een begeleider als je overweegt om inkomen toe te voegen.

### 2.9.3 *Buitenlands inkomen*

Als blijkt dat er een buitenlands inkomen is ontvangen, neem je deze inkomsten op in de aangifte in de rubriek 'Buitenlands inkomen tegenwoordige dienstbetrekking' of 'Buitenlands inkomen vroegere dienstbetrekking'. Kijk hiervoor in:
- 5.1.2i bij het tabblad 'Renseignementen'. Tot 2021 werd dit vermeld in 5.1.2i (melding IGU 2003).
- Zelf ingediende aangifte voorgaande jaar.

Deze inkomsten worden vaak laat vanuit het buitenland aan ons doorgegeven, waardoor onze gegevens niet altijd up-to-date zijn. Er kan soms 2 jaar tussen

zitten. Mogelijk dat de aftrek ter voorkoming van dubbele belasting van toepassing is maar hiermee houden we bij het AH-proces **géén** rekening.

**Let op!**
Kom je in 5.1.2i inkomen uit niet-zelfstandige arbeid uit België tegen en de belastingplichtige woont in **Nederland**, dan mag je deze overdragen naar een begeleider. Stuur de begeleider ook een mail met het BSN en reden van overdragen. (Grensarbeider)

**Let op!**
Het is mogelijk dat enkele inkomsten (nog) niet in 5.1.2i zijn opgenomen. Controleer altijd 5.1.2i voor de zekerheid.

***Detacheringsverklaring***
Zie je in 5.1.2i een detacheringsverklaring staan waar het land van toepasselijke wetgeving niet Nederland is, overleg dan met een begeleider.

### 2.9.4 *Opbrengsten uit overige werkzaamheden*
Op het 5.1.2i formulier kan bij financiële gegevens 'resultaat overige werkzaamheden' vermeld staan. Deze staan al in 5.1.2i Controleer in 5.1.2i 5.1.2i en/of de laatste (zelf-ingediende) aangifte of verzoek voorlopige aanslag 2023, of er nog andere inkomsten zijn die behoren tot de opbrengsten uit overige werkzaamheden. Vul deze, zo nodig, aan in 5.1.2i in de daarvoor bestemde rubriek. Overleg bij twijfel met een begeleider. Deze inkomsten hebben mogelijk ook een te betalen aanslag Zvw tot gevolg.

### 2.9.5 *Eigen woning*
Als de belastingplichtige en/of de fiscaal partner volgens het 5.1.2i een eigen woning heeft, vergelijk je de gegevens voor zover mogelijk met de gegevens in 5.1.2i 5.1.2i (bij vastgoed en/of transacties), Inzicht Vastgoed of met gegevens uit Kadaster online. Ga als volgt te werk:

- Bepaal welke woning(en) op naam van de belastingplichtige en/of de fiscaal partner staat/staan.
- Bepaal of er een woning aangemerkt kan worden als eigen woning. Een eigen woning valt in box 1 (let op: bij echtscheiding valt de woning voor de vertrekker nog maximaal 24 maanden in box 1 vanaf datum van vertrek als de gewezen partner in deze periode in de woning is blijven wonen).
- De waarde van overige woningen tellen mee als bezittingen in box 3. De (hypothecaire) schulden op deze woningen tellen mee als schuld in box 3.

***Eigenwoningforfait***
Bereken het eigenwoningforfait op basis van de WOZ-waarde van de eigen woning. Gebruik hiervoor de onderstaande tabel uit artikel 3.112 van de Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001). De WOZ waarde kun je vinden op wozwaardeloket.nl of in 5.1.2i. Denk erom dat je voor 2023 de waarde van peildatum 1-1-2022 gebruikt!

| WOZ-waarde bedraagt meer dan | Maar niet meer dan | Bedraagt het eigenwoningforfait |
|---|---|---|
| - | € 12.500 | Nihil |
| € 12.500 | € 25.000 | 0,10% van de WOZ-waarde |
| € 25.000 | € 50.000 | 0,20% van de WOZ-waarde |
| € 50.000 | € 75.000 | 0,25% van de WOZ-waarde |
| € 75.000 | € 1.200.000 | 0,35% van de WOZ-waarde |
| € 1.200.000 | - | € 4.200 vermeerderd met 2,35% van de WOZ-waarde voor zover deze meer dan € 1.200.000 bedraagt |

***Eigenwoningschuld***

Zoek in 5.1.2i het bedrag aan (hypothecaire) schulden in het behandeljaar op. Vergelijk dit met de schuld die in een eerdere aangifte als eigenwoningschuld door de belastingplichtige zelf is opgegeven en bepaal op deze manier de eigenwoningschuld en de daarbij behorende betaalde rente.
Controleer ook of de (hypothecaire) schuld aan de eisen van een eigenwoningschuld voldoet. Overleg zo nodig met een begeleider.

Deze gegevens (WOZ-waarde, eigenwoningforfait, eigenwoningschuld, betaalde rente) vul je in de aangifte in.

**Let op!**
Gebruik zo nodig de werkinstructie Onroerende zaken in het ambtshalve proces.

Bij echtscheiding nemen we alleen het eigen aandeel in het eigenwoningforfait mee en geen rente, omdat we niet weten wie er heeft betaald.
Alleen voor de periode dat men nog fiscaal partners was mag je de helft van de betaalde rente meenemen, als diegene ook voor de helft eigenaar is van de eigen woning en voor de helft draagplichtig is voor de eigenwoningschuld.

Bij ouderen die opgenomen zijn in een verpleeg- of verzorgingshuis blijft de eigen woning nog maximaal 24 maanden na opname als eigen woning aangemerkt. Dit geldt ook indien de woning in die periode wordt bewoond door personen die tot het huishouden behoorden. Voor andere gevallen neem je contact op met een begeleider. Als de fiscaal partner in de woning blijft wonen valt de woning voor beiden in box 1.

Verdeling van het saldo van inkomsten en aftrekposten van eigen woning
Voor wat betreft de verdeling van het saldo zijn er verschillende mogelijkheden:

- De belastingplichtige heeft geen fiscaal partner: het saldo van inkomsten en aftrekposten eigen woning van zijn aandeel in de woning en de schuld wordt toegekend aan de belastingplichtige. Dit geldt ook als men een deel van het jaar een fiscaal partner heeft en men niet kiest voor het hele jaar fiscaal partnerschap. Zie Bijlage 2: Fiscaal partner.

- De belastingplichtige heeft een heel jaar een fiscaal partner die aangifte heeft gedaan over het behandeljaar: raadpleeg de aangifte van de partner en volg de aangegeven verdeling van het saldo. Dit geldt ook als men een deel van het jaar een fiscaal partner heeft en in die aangifte is gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap.

- De belastingplichtige heeft een fiscaal partner die ook in het AH-proces is opgenomen: kies voor de wettelijke 50/50-verdeling van het saldo.

- De belastingplichtige heeft een fiscaal partner die niet aangifteplichtig is en ook geen aangifte heeft gedaan: het saldo wordt voor 50% toegekend aan de belastingplichtige.

### 2.9.6 Bezittingen en schulden in box 3

Bezittingen en schulden worden in box 3 meegenomen conform het 5.1.2i
Hou rekening met o.a. de volgende zaken:

- bezittingen van minderjarige kinderen
- vrijgestelde groene beleggingen
- kapitaalverzekering in box 3
- drempel voor schulden
- heffingsvrij vermogen

**Let op!**
Controleer ook het vermogen van de eventuele fiscaal partner.

#### Bezittingen van minderjarige kinderen

Als de belastingplichtige minderjarige kinderen heeft, dan moet hun vermogen ook meegeteld worden bij de bezittingen van de belastingplichtige.

- Wie de kinderen van de belastingplichtige zijn, vind je in 5.1.2i (code 3150).
- De bezittingen van de kinderen staan in 5.1.2i

#### Vrijstelling groene beleggingen

Als sprake is van groene beleggingen (en/of groene banktegoeden) heeft men hiervoor recht op een vrijstelling van maximaal € 65.072. Als de belastingplichtige het gehele jaar een fiscaal partner heeft of wordt geacht te hebben, dan is de maximale vrijstelling € 130.144. Alleen de waarde van de groene beleggingen die boven de vrijstelling uitkomt neem je mee bij de bezittingen box 3.

**Let op!**
Als sprake is van groene beleggingen moet er altijd een aanslag volgen ook al voldoet de uitkomst niet aan de aanslaggrens. Als er een fiscaal partner is moet die ook een aanslag krijgen.

#### Kapitaalverzekering in box 3

Op het 5.1.2i vermeld of er een kapitaalverzekering is die in box 3 als bezitting meegenomen moet worden. Hier worden alleen de kapitaalverzekeringen meegenomen waarbij in 5.1.2i een 0 staat achter 'Indicatie Vrijstelling' onderdeel AN. Staat dus achter 'Indicatie Vrijstelling' onderdeel AN een 1 dan nemen we die niet mee.

**Let op!**
Als er wel een kapitaalverzekering in 5.1.2i staat, maar het kopje 'Indicatie Vrijstelling' ontbreekt, dan weet de verzekeraar niet of er sprake is van een vrijstelling. Er staat niets vermeld op het 5.1.2i
Kijk in dit geval naar het jaar 2016 in 5.1.2i Als in 2016 geen sprake is van een vrijstelling, dan neem je de kapitaalverzekering mee in box 3.

#### Drempel voor schulden

De waarde van de schulden wordt verminderd met de drempel voor schulden. De drempel voor een alleenstaande bedraagt € 3.400. Als de belastingplichtige het gehele jaar een fiscaal partner heeft of wordt geacht te hebben, bedraagt deze drempel € 6.800.

#### Heffingsvrij vermogen

Je moet het heffingsvrij vermogen invullen in de aangifte. Het heffingsvrij vermogen voor een alleenstaande bedraagt € 57.000. Als de belastingplichtige het gehele jaar een fiscaal partner heeft of wordt geacht te hebben, bedraagt het heffingsvrij vermogen € 114.000.

***Verdeling voordeel sparen en beleggen***

Voor de verdeling van de grondslag zijn er verschillende mogelijkheden:

- De belastingplichtige heeft geen fiscaal partner: de grondslag wordt voor 100% toegekend aan de belastingplichtige.

- De belastingplichtige heeft het hele jaar een fiscaal partner die aangifte heeft gedaan over het behandeljaar: raadpleeg de aangifte van de partner en volg de aangegeven verdeling van de grondslag

- De belastingplichtige heeft het hele jaar een fiscaal partner die ook in het AH-proces is opgenomen: kies voor de wettelijke 50/50-verdeling van de grondslag.

- De belastingplichtige heeft het hele jaar een fiscaal partner die niet aangifteplichtig is en ook geen aangifte heeft gedaan: de grondslag wordt voor 50% toegekend aan de belastingplichtige.

**Let op!**
Door deze verdeling kan het zijn dat de fiscaal partner alsnog belasting verschuldigd is en dus nabeschreven moet worden. Overleg dit met een begeleider.

Als de rendementsgrondslag vermogenstoets (voor het heffingsvrij vermogen) hoger is dan € 33.748 (met fiscaal partner € 67.496) moet altijd een aanslag volgen ook al voldoet de uitkomst niet aan de aanslaggrens! Als er een fiscaal partner is moet die ook een aanslag krijgen.

## 2.10 Stap 10: Heffingskortingen

We houden rekening met de 'inkomensafhankelijke combinatiekorting', de 'jonggehandicaptenkorting', de 'alleenstaande ouderenkorting' en de 'heffingskorting groene beleggingen'. De algemene heffingskorting, arbeidskorting en ouderenkorting worden automatisch verleend.
Let op dat je bij individueel opleggen de arbeidskorting niet vergeet in te vullen!

**Let op!**
Zie je in 5.1.2i een detacheringsverklaring staan waar het land van toepasselijke wetgeving niet Nederland is, overleg dan met een begeleider.

### *Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK)*

De IACK is een belastingkorting voor werkende ouders met 1 of meer kinderen. Om recht te hebben op deze korting moet de belastingplichtige aan de volgende voorwaarden voldoen:

- De belastingplichtige moet een kind hebben dat geboren is na 31 december 2010 (bij aanvang van 2023 is het kind jonger dan 12 jaar).
- Het kind staat in 2023 ten minste 6 maanden ingeschreven op het woonadres van de belastingplichtige (inschrijvingseis). Bij co-ouderschap mag het kind op het adres van de andere ouder zijn ingeschreven.
- De belastingplichtige moet in 2023 een arbeidsinkomen hebben van meer dan € 5.547.
- De belastingplichtige heeft geen fiscale partner of heeft een lager arbeidsinkomen dan de fiscale partner. Als het arbeidsinkomen van beide partners gelijk is, dan komt de oudste partner in aanmerking voor de IACK.
- Deze voorwaarde geldt niet indien sprake is van kortstondig fiscaal partnerschap (korter dan zes maanden). Hierbij gaat het om de periode van 'werkelijk' fiscaal partnerschap in het belastingjaar. Het is dus niet van belang of iemand voor de verdeling het gehele jaar als fiscaal partners wordt gezien.

Indien er recht is op de IACK zet je in de aangifte een kruisje (X) in de daarvoor bestemde rubriek: Heffingskortingen voor ouders.

### *Arbeidsinkomen*

Onder arbeidsinkomen wordt in de hoofdregel verstaan: het gezamenlijke bedrag dat met tegenwoordige arbeid is genoten als winst uit één of meerdere ondernemingen, loon en resultaat uit één of meer werkzaamheden.

### *Overlijden*

De IACK wordt toegekend als het kind meer dan 6 maanden op het woonadres van de belastingplichtige staat ingeschreven en als aan de overige voorwaarden voor deze heffingskorting is voldaan. Als de belastingplichtige door het overlijden van een kind niet aan de inschrijvingseis van 6 maanden voldoet, maar wel aan alle overige voorwaarden (zoals arbeidsinkomen), dan heeft hij toch recht op deze korting. Dit geldt ook als door het overlijden van de belastingplichtige zelf niet aan de inschrijvingseis van 6 maanden is voldaan.

**Let op!**
Indien niet met zekerheid kan worden vastgesteld dat recht bestaat op de IACK wordt deze niet verleend. Dit geldt onder andere indien co-ouderschap beoordeeld moet worden.

Indien een belastingplichtige getrouwd (of geregistreerd partners) is met een persoon die niet in Nederland woont is het eventuele arbeidsinkomen van die persoon van belang voor de beoordeling van het recht van de belastingplichtige op IACK (art. 8.14a, lid 5, Wet IB 2001). Als het arbeidsinkomen van deze persoon onbekend is, kan aan de belastingplichtige geen IACK worden verleend. In dat geval is namelijk niet duidelijk of de belastingplichtige de minst verdiener is.

Neem bij twijfel contact op met een begeleider.

### *Jonggehandicaptenkorting*
Er bestaat recht op jonggehandicaptenkorting als de belastingplichtige een recht heeft op een uitkering of arbeidsondersteuning vanuit de arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten. Dit geldt niet, indien de belastingplichtige recht heeft op de ouderenkorting.

Onder andere een belastingplichtige die een Wajong-uitkering ontvangt, heeft recht op de jonggehandicaptenkorting. Dit kun je dit zien in 5.1.2i en/of 5.1.2i

### *Alleenstaande ouderenkorting*
Het recht op alleenstaande ouderenkorting bestaat als de belastingplichtige geboren is vóór 1 maart 1957 (66 jaar en 10 maanden) en recht heeft op een AOW-uitkering voor alleenstaanden.

In 2023 is de hoogte van de AOW-uitkering:
- voor een alleenstaande ongeveer € 18.256 per jaar.
- voor samenwonenden of gehuwden ongeveer € 12.435 per jaar.

De Sociale Verzekeringsbank (SVB) keert de AOW-uitkering uit. Ook als een alleenstaande belastingplichtige recht heeft op een AIO-uitkering (Aanvullende inkomensvoorziening ouderen), bestaat recht op alleenstaande ouderenkorting. In 5.1.2i vind je dit in het scherm 'Details inkomensverhouding'. Onder het kopje 'Speciale Aanduiding' staat bij omschrijving 'Uitk all of all oud' vermeld.

In paragraaf 7 van de 'Werkinstructie heffingskortingen 2023' worden situaties beschreven waarin toch recht bestaat op de alleenstaande ouderenkorting, ook als er geen AOW of een AOW voor samenwonenden of gehuwden wordt ontvangen.

Zet in de aangifte een kruisje (X) in de daarvoor bestemde rubriek voor de heffingskorting.

### *Heffingskorting groene beleggingen*
Naast de vrijstelling voor groene beleggingen heeft men ook recht op een heffingskorting voor groene beleggingen. Deze korting bedraagt 0,7% van de gebruikte vrijstelling groene beleggingen. In 5.1.2i vermeld je het bedrag aan gebruikte vrijstelling. Als sprake is van een fiscaal partner, vermeld je alleen het aandeel van de belastingplichtige in de gebruikte gezamenlijke vrijstelling.

Ook als er geen verdeling box 3 is omdat de grondslag sparen en beleggen € 0 is heeft men, als men groene beleggingen heeft, recht op de heffingskorting groene beleggingen. In dat geval heeft degene met het hoogste verzamelinkomen recht op de korting. Als het verzamelinkomen bij beiden gelijk is heeft de oudste recht op de korting groene beleggingen. In dat geval vermeld je bij diegene de totale gebruikte vrijstelling.

## 2.11 Stap 11: Dividendbelasting (bronbelasting)

De in Nederland afgedragen dividendbelasting is als voorheffing te verrekenen in de aanslag. Deze staat in 5.1.2i bij de beleggingen en effecten e.d. van het behandeljaar als bronbelasting vermeld.

In sommige gevallen is de in het buitenland afgedragen dividendbelasting ook te verrekenen, echter is dit afhankelijk van het belastingverdrag dat tussen de landen is afgesloten. Deze nemen wij bij aangifteverzuim niet mee.

## 2.12 Stap 12: Gegevens in 5.1.2i verwerken

Bij stap 1 heb je in 5.1.2i de taakopdracht 'FISC_TOETS_MASSALE_AH_DA' al op naam gezet.

1. Zoek het BSN op in 5.1.2i selecteer deze en druk op behandelen.
   Ga nu als volgt verder in 5.1.2i

2. Selecteer in het startmenu van 5.1.2i de procestaak 'Geselecteerde taakopdrachten uit Inbak'.
   Het venster 'Fisc.Toets. AH DA/Behandelen' verschijnt.

3. Vul de rubrieken in 5.1.2i met de gegevens die je in de vorige stappen hebt verzameld.

## 2.13 Stap 13: Boete in 5.1.2i verwerken

In 5.1.2i kun je de verzuimboete aanpassen. Bij het vaststellen van de aanslag vind je rechtsonder in de knop 'Verzuimboete'. 5.1.2i geeft een suggestie voor de op te leggen verzuimboete. Meestal is dit de verzuimboete van € 385.

Als sprake is van een 4e of 5e verzuim (of meer) moet je de hoogte van de verzuimboete aanpassen. Bij 'Nieuwe waarde' vul je dan conform jouw bevindingen het juiste boetebedrag in.

Hetzelfde geldt als de belastingplichtige in een volgend belastingjaar is overleden, zet de boete dan op 0.

Is AVAS van toepassing vink dan het vakje AVAS aan.

Indien sprake is van een vergrijpboete, neem dan contact op met een begeleider of boetespecialist voor het verwerken hiervan in 5.1.2i

## 2.14 Stap 14: wel of niet een AH DA Inkomensheffing opleggen

Om te kunnen bepalen of een ambtshalve aanslag moet worden opgelegd gelden de regels zoals vermeld in dit hoofdstuk.

### 2.14.1 Mogelijke wetswijziging 2025/2026

In 2025 is een voorstel naar de staatssecretaris gegaan om de wet te wijzigen zodat, indien de belastingplichtige is uitgenodigd tot het doen van aangifte en er geen aangifte binnenkomt, bij elke uitkomst een aanslag opgelegd wordt. Als dit voorstel wordt aangenomen komt paragraaf 2.14.2 van deze instructie te vervallen voor posten die onder het wetsvoorstel vallen. Zoals het nu staat zal de wet niet eerder ingaan dan 1 januari 2026. Door de (mogelijke) terugwerkende kracht van het voorstel moeten we hier voor belastingjaar 2023 al (beperkt) rekening mee houden.
Alleen in het uitzonderlijke geval dat de reactietermijn van de aanmaning is verlopen in 2026 of later, geldt dat deze posten moeten worden geparkeerd. Alle overige posten kunnen worden afgehandeld conform de hoofdregels van onderdeel 2.14.2 en 2.14.3 van deze instructie.

### 2.14.2 Theorie vaststellen ambtshalve aanslag Inkomensheffing

#### Hoofdregels

De inspecteur stelt een aanslag ambtshalve vast als na uitnodiging, herinnering en aanmaning geen aangifte is ontvangen en aan één van de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- de verschuldigde belasting het saldo van de gezamenlijke voorheffingen en de voorlopige teruggaven (voorheffingssaldo), met meer dan de aanslaggrens (€ 51 voor IH 2023) te boven gaat,
- de belastingplichtige, al dan niet samen met zijn fiscaal partner, bij het begin van het kalenderjaar een rendementsgrondslag heeft van meer dan € 33.748 (geen fiscaal partner) of meer dan € 67.496 (wel het hele jaar een fiscaal partner),
- de belastingplichtige of zijn fiscaal partner heeft bij het begin van het kalenderjaar vrijgestelde groene beleggingen.

**Let op!**
Er wordt geen rekening gehouden met de betaalde/positieve voorlopige aanslag!

**Let op!**
Indien er sprake is van verliesverrekening en er over eerdere jaren geen aangiften zijn ingediend en/of aanslagen zijn opgelegd, raadpleeg dan een begeleider.

#### Uitgangspunt vaststelling grondslagen aanslag

- De inspecteur stelt de grondslagen van de (ambtshalve) aanslag vast op basis van een redelijke schatting.
- Als een redelijke schatting niet leidt tot het voldoen aan de hoofdregels (zie hierboven), wordt door de inspecteur geen aanslag opgelegd.

#### Voorlopige teruggave/VT

- In de situatie dat over het te behandelen belastingjaar de belastingplichtige een VT heeft ontvangen, blijft de hoofdregel van de aanslaggrens van toepassing.
- Het toetsingsbedrag van de aanslag kan negatief zijn. Indien de belastingplichtige een te hoge VT heeft ontvangen, kan de berekening voldoen aan de hoofdregel van de aanslaggrens en wordt een ambtshalve aanslag opgelegd.
- Als geen ambtshalve vastgestelde aanslag wordt opgelegd en de termijn genoemd in artikel 11, derde lid van de Algemene wet inzake rijksbelastingen is verstreken, wordt een aanslag geacht te zijn vastgesteld tot het bedrag van de VT('s) (artikel 9.4, lid 6 van de Wet IB 2001).

- Deze laatste situatie kan alleen voorkomen als geen sprake is van een rendementsgrondslag van respectievelijk meer dan € 33.748 (geen fiscaal partner) of meer dan € 67.496 (wel het hele jaar een fiscaal partner) of de belastingplichtige of zijn fiscaal partner heeft bij het begin van het kalenderjaar vrijgestelde groene beleggingen.

***Voorlopige positieve aanslag/VA***

- In de situatie dat over het te behandelen belastingjaar de belastingplichtige een voorlopige aanslag met een te betalen bedrag heeft ontvangen, blijft de hoofdregel van toepassing.
- Dit kan resulteren in een teruggaaf voor een belastingplichtige wiens voorlopige aanslag te hoog was. De hoofdregel houdt namelijk alleen rekening met voorlopige teruggaven, niet met voorlopige aanslagen met een te betalen bedrag.

***Nihilaanslag***

Bij uitblijven van een aangifte, kan in het ambtshalve proces IH alleen sprake zijn van het opleggen van een nihilaanslag als de uitkomst de aanslaggrens niet overschrijdt maar wel sprake is van een rendementsgrondslag van meer dan € 33.748 (geen fiscaal partner) of meer dan € 67.496 (met fiscaal partner) of als op 1 januari 2023 sprake is van groene beleggingen.

De regel van artikel 9.4, lid 5 van de Wet IB 2001 (teruggavegrens) is alleen van toepassing indien een aangifte is ingediend en is dus niet van toepassing in het ambtshalve proces.

Er is sprake van een nihilaanslag als de uitkomst leidt tot een te ontvangen bedrag van € 16 of minder. Er is ook sprake van een nihilaanslag als de uitkomst leidt tot een te betalen bedrag van € 51 of minder.

***Aangifteverplichting***

De inspecteur kan eenieder uitnodigen tot het doen van aangifte die naar de mening van de inspecteur vermoedelijk belastingplichtig is. In sommige gevallen moet een belastingplichtige zelf verzoeken om uitnodiging tot het doen van een aangifte.

Ieder die is uitgenodigd tot het doen van aangifte, is gehouden aangifte te doen. Het uitblijven van het opleggen van een ambtshalve vastgestelde aanslag leidt niet tot het einde van deze aangifteverplichting.

### 2.14.3 *Werkwijze vaststellen ambtshalve aanslag Inkomensheffing*

1. Is de uitkomst van het toetsingsbedrag **€ 52 of hoger**: aanslag vaststellen.
   Is de uitkomst van het toetsingsbedrag lager dan € 52 maar is sprake van een ontvangen voorlopige aanslag en is meer dan € 51 te veel ontvangen, dan voldoet de uitkomst toch aan de aanslaggrens en mag je deze opleggen:
   - Toetsingsbedrag negatief: taakopdracht buiten behandeling stellen en individueel opleggen met vinkje uitbetaling akkoord. (In bijlage 5 kun je zien hoe je dat doet, zie paragraaf 2.14.1.)
   - Toetsingsbedrag positief of nihil: aanslag via regulier proces opleggen.

2. Is de uitkomst van de aanslag lager dan € 52 te betalen controleer dan of sprake is van een **rendementsgrondslag** die hoger is dan € 33.748 (geen fiscaal partner) of meer is dan € 67.496 (met fiscaal partner). De rendementsgrondslag is het saldo van de bezittingen min de schulden vóór het heffingsvrij vermogen.

Als de rendementsgrondslag boven bovenstaande bedragen uitkomt moet je altijd een aanslag opleggen, ook als er een nihilaanslag of een uitbetaling volgt. Dit kan via het reguliere proces.

Je hoeft verder niet te letten op de aanwezigheid van een VA of VT IH of VA Zvw.

Als de aanslag IH wordt opgelegd en er is sprake van een aanslag Zvw, gaat deze automatisch mee en wordt ook opgelegd. De aanslag Zvw kan niet los van de IH worden opgelegd. Een onterechte aanslag VA Zvw wordt (gedeeltelijk) terugbetaald.

3. Is geen sprake van een rendementsgrondslag boven de genoemde bedragen controleer dan of sprake was van **vrijgestelde groene beleggingen** op 1 januari 2023 bij de BP of de FP. In dat geval moet altijd een aanslag volgen, ook als er een nihilaanslag of een uitbetaling volgt. Dit kan via het reguliere proces.

4. Voldoet de uitkomst niet aan de bovenstaande situaties (uitkomst lager dan de aanslaggrens en geen rendementsgrondslag of groene beleggingen) dan moet je het AH-proces buiten behandeling stellen. Alleen indien de reactietermijn van de aanmaning is verstreken op of na 1 januari 2026 moet je de **post parkeren** in afwachting van de afhandeling van het wetsvoorstel.

**Let op!**
We beoordelen ook of de aangifteplicht 2024 en 2025 moet worden afgevoerd.[1]

Als de DA IH niet kan worden opgelegd en er is een VA IH aanwezig dan moet je het AH proces parkeren omdat de VA IH moet worden teruggedraaid.

**Hoe beoordeel je of je de aangifteplicht 2024 en 2025 kunt afvoeren (BAP-formulier):**
Als belastingplichtige voor zowel 2024 als voor 2025 een aangifteplicht heeft met als enige reden zekerheidshalve uitgenodigd (zie 5.1.2i) én de heffingsgrondslagen 2024 en 2025 voor een eventuele aanslag zijn vergelijkbaar met die van belastingjaar 2023 dan voer je de aangifteplicht voor 2024 en 2025 ook af. Zie je dus geen grote veranderingen in loon, vermogen of eigen woning dan voer je de aangifteplicht af.

Indien er een aangifte binnen is, dan voer je de aangifteplicht niet af.

### 2.14.4 *Werkwijze vaststellen ambtshalve aanslag Zorgverzekeringswet*

Als je bij de vrijblijvende berekening de knop 'volgend middel' ziet staan heb je te maken met de zorgverzekeringswet.

#### *Definitieve aanslag Zvw*

Een definitieve aanslag Zvw kan niet los opgelegd worden van een definitieve aanslag IH. In het ambtshalve proces volgt de DA Zvw de aanslag IH. De aanslaggrens is bij de DA Zvw niet van belang.

**Let op!**
Als de DA IH niet kan worden opgelegd en er is een VA Zvw aanwezig dan moet je het AH proces parkeren omdat de VA Zvw moet worden teruggedraaid.

1 Memo 'Behandeling ambtshalve processen 2023 (besluitvormend) d.d. 8 juli 2025.

## 2.15 Stap 15: Aanslag opleggen

Stel de aanslag vast conform je bevindingen[2].

## 2.16 Stap 16: Behandelverslag in 5.1.2i

Maak het behandelverslag in 5.1.2i af door je bevindingen, naam en datum te noteren.

**Let op!**
- Leg het contact dat je met de belastingplichtige hebt vast.
- Plaats de eventueel verzonden brief in 5.1.2i

[2] Er moet een redelijke schatting zijn van het inkomen (Hoge Raad van 29 december 1954 (BNB 1955/51) en 28 maart 2003 (BNB 2003/203). Ook moet de inspecteur bij de ambtshalve aanslag rekening houden met het gehele beschikbare dossier (Hoge Raad 8 augustus 2014, nr. 13/04659).

# Bijlage 1: Behandeling bijzondere situaties

In het proces ambtshalve definitieve aanslag (AH DA) zijn de onderstaande bijzondere situaties te onderkennen:

### *Buitenlands inkomen*

Buitenlandse inkomsten vind je vanaf 2022 in 5.1.2i bij het tabblad 'Renseignementen'. Tot 2021 werd dit vermeld in 5.1.2i (melding IGU 2003).

Als blijkt dat er een buitenlands inkomen is ontvangen, neem je deze inkomsten op in de aangifte in de rubriek Buitenlands inkomen tegenwoordige of vroegere dienstbetrekking. **De aftrek ter voorkoming van dubbele belasting (elders belast) wordt niet verleend in de ambtshalve aanslag.** Indien de belastingplichtige hier recht op heeft, kan bezwaar ingediend worden.

Een melding 5.1.2i uit het voorgaande jaar of buitenlands inkomen in de laatst ingediende aangifte kan een indicatie zijn dat er ook dit jaar buitenlands inkomen is. Deze inkomsten worden vaak laat vanuit het buitenland aan ons doorgegeven, waardoor ons systeem niet altijd up-to-date is. Probeer op basis van het inkomen uit voorgaande jaren een redelijke schatting te maken of parkeer de taakopdracht totdat wel een inkomen bekend is. Je kunt hierbij rekening houden met de verwerkingstijd van het inkomen van voorgaande jaren in 5.1.2i

Beperk het bekijken van de laatst ingediende aangifte tot maximaal drie eerdere jaren dan het jaar dat in behandeling is. Neem contact op met een begeleider als in een specifiek geval verder terugkijken gewenst is. Maak een melding met motivatie in het dossier van belastingplichtige als jij verder hebt teruggekeken dan de genoemde drie jaren.

Kom je inkomen uit tegenwoordige arbeid uit België tegen? Deze taakopdrachten moeten zo laat mogelijk worden behandeld draag de post daarom over naar een begeleider.

5.1.2i bij het tabblad 'Renseignementen' zie je de detacheringsverklaringen staan. Een detacheringsverklaring geeft aan van welk land de wetgeving (welk sociaal zekerheidsstelsel) van toepassing is op grond van de Verordening of het betreffende sociaal zekerheidsverdrag. Als hier een ander land staat dan Nederland, overleg dan met een begeleider in verband met overleg met het IBR-team.

### *Directeur-grootaandeelhouder*

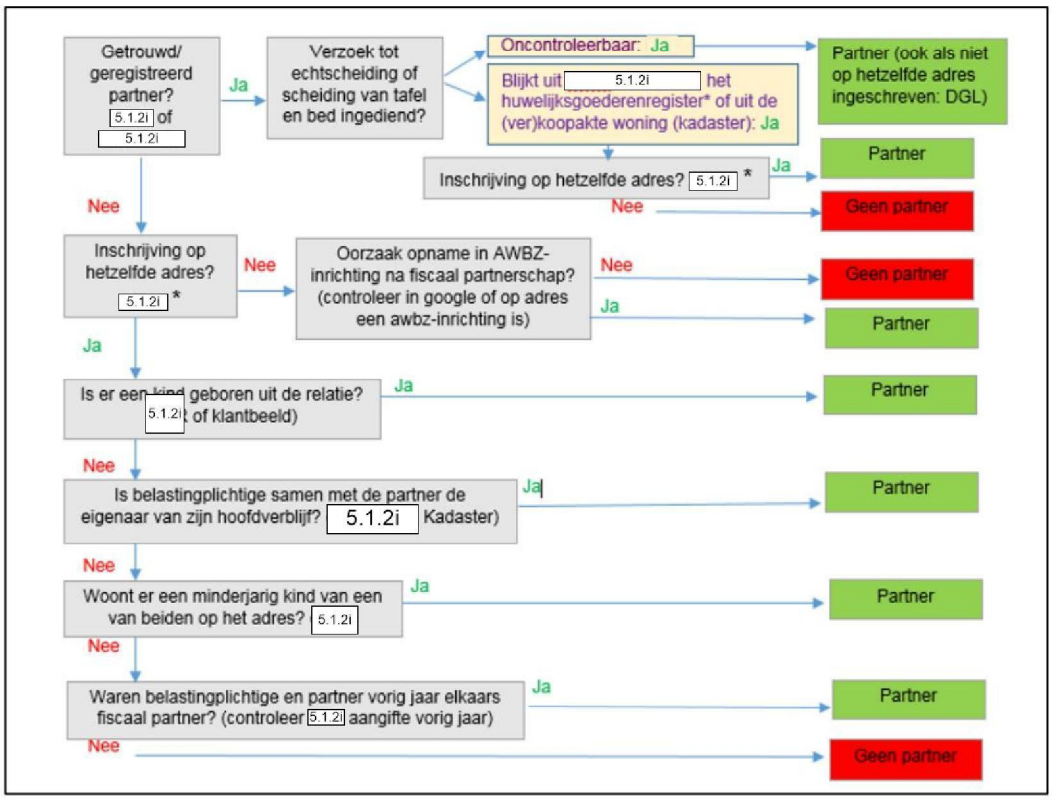
Is belastingplichtige een directeur-grootaandeelhouder en is sprake van een onderneming, dan kan belastingplichtige onder voorwaarden overgezet worden naar MKB voor de ambtshalve beoordeling. Dit geldt ook in de gevallen dat belastingplichtige in de loop van het te behandelen belastingjaar geen directeur-grootaandeelhouder meer is of de betreffende onderneming gestaakt is.

Moet je wel gebruikelijk loon toevoegen dan is voor 2023 het bedrag € 51.000. Overleg in deze situaties met een begeleider in je team.

**Let op!**
Mogelijk is er een situatie waarin de Wet excessief lenen van toepassing is. Overleg daarom deze situaties altijd met een begeleider.

# Bijlage 2: Fiscaal partner

Het fiscaal partnerschap begint wanneer aan één van de voorwaarden in onderstaand schema wordt voldaan.
Op het moment dat niet meer aan de voorwaarden wordt voldaan eindigt het fiscaal partnerschap.




**Let op!**
Als er sprake is van fiscaal partnerschap tussen ouder en kind dan moeten zowel het kind en de ouder bij aanvang van het belastingjaar 27 jaar zijn.

Op basis van de wet gaat een kind die uit de relatie van belastingplichtige is geboren vóór op een kind die belastingplichtige of een andere belastingplichtige heeft erkend. Een erkend kind herken je in 5.1.2i door een andere startdatum van de relatie, dan de geboortedatum van het kind. Neem in een dergelijke situatie contact op met een begeleider.

Wordt een gedeelte van het jaar voldaan aan de voorwaarden? Dan geldt onderstaand schema.



Men is geen fiscaal partner als de gehuwde partner niet in Nederland woont en geen kwalificerende buitenlandse belastingplichtige is.

Een kwalificerende buitenlandse belastingplichtige moet aan de volgende voorwaarden voldoen:

1. Is een inwoner van de EU, EER, Zwitserland of de BES eilanden
2. en het inkomen is (alleen of tezamen met zijn partner) voor meer dan 90% in Nederland onderworpen aan loonbelasting of inkomstenbelasting
3. en kan een inkomensverklaring van de belastingautoriteit van zijn woonland overleggen.

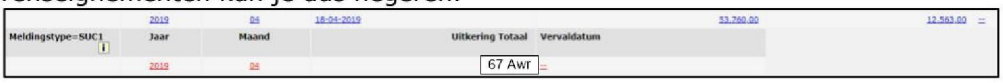
Bij het Aangifteverzuim zal dit in de meeste gevallen niet duidelijk zijn en geven we aan dat geen sprake is van een echtgenoot/huisgenoot.

# Bijlage 3: Renseignementen

## Renseigneringscodes die genegeerd kunnen worden

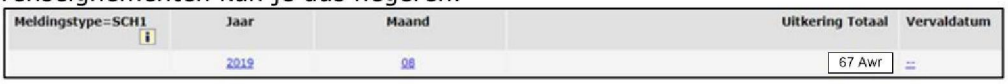
### *Erfbelasting (Suc)*

Renseignementen die beginnen met 5.1.2e zijn alleen relevant voor de erfbelasting. Indien er zaken zijn die ook relevant zijn voor de IH dan is een apart renseignement opgenomen onder een andere code. De Suc renseignementen kun je dus negeren.



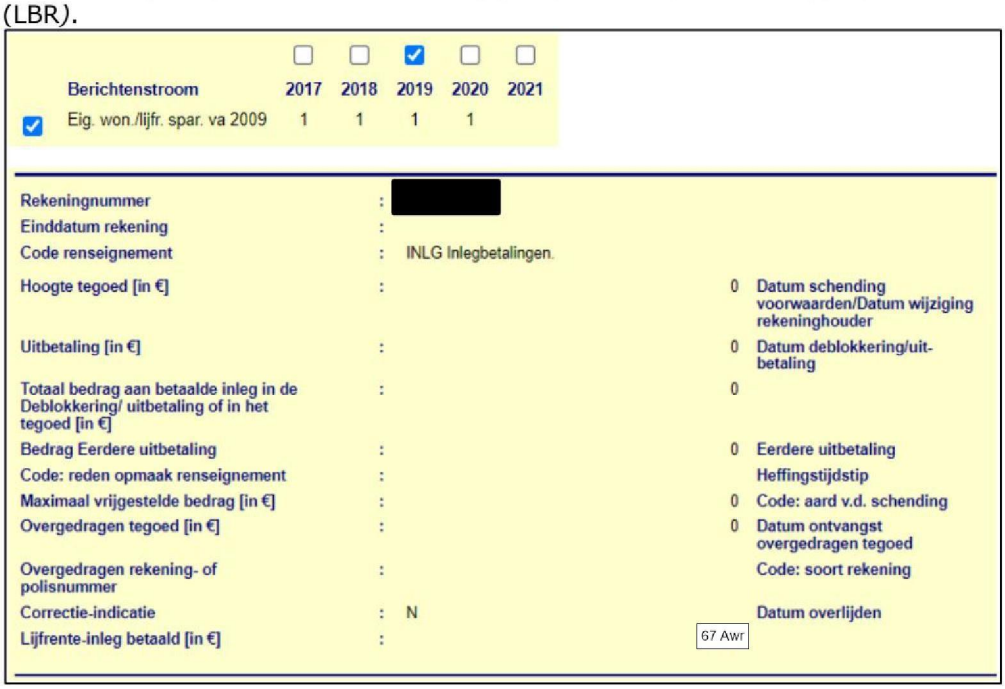

### *Schenkbelasting (Sch)*

Renseignementen die beginnen met Sch zijn alleen relevant voor de schenkbelasting. Indien er zaken zijn die ook relevant zijn voor de IH dan is een apart renseignement opgenomen onder een andere code. De Sch renseignementen kun je dus negeren.




### *INLG*

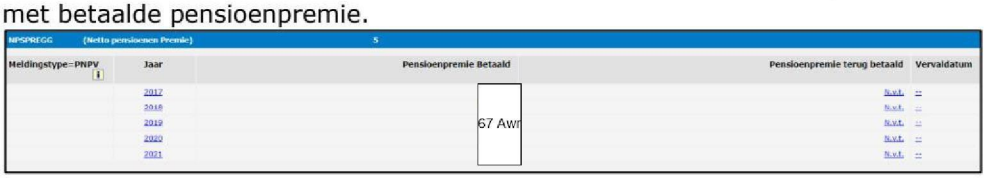
Inlegbetalingen op een lijfrenterekening (LSR) en een lijfrentebeleggingsrecht (LBR).




Dit renseignement kan genegeerd worden. We verlenen binnen het ambtshalve proces geen aftrek voor inleg op een lijfrente, aangezien wij onvoldoende gegevens hebben om te bepalen of hier recht op is.

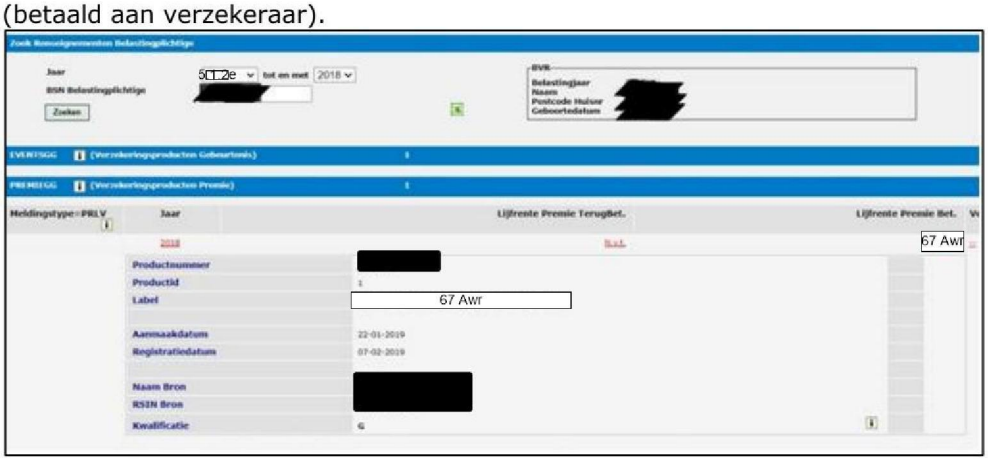
### PNPV

Dit renseignement kun je negeren. We doen binnen het ambtshalve proces niets met betaalde pensioenpremie.




### PRLV

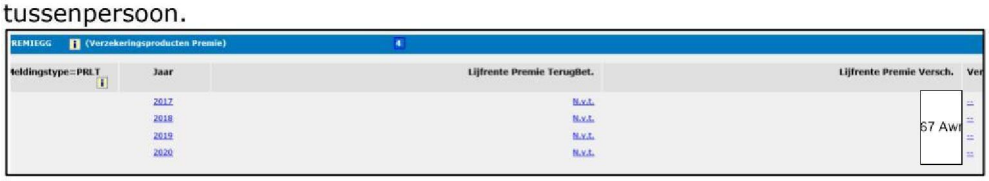
Premie oudedagslijfrente, nabestaandelijfrente en tijdelijke oudedagslijfrente (betaald aan verzekeraar).




Binnen het ambtshalve proces hoef je hier niets mee te doen. Of de lijfrentepremie aftrekbaar is, is afhankelijk van de jaarruimte. Om de jaarruimte te kunnen berekenen heb je onder andere de pensioenaangroei van het voorgaande jaar nodig. Afhankelijk van de hoogte van de pensioenaangroei is de premie wel of niet aftrekbaar. De pensioenaangroei staat niet in één van de systemen vermeld en zou opgevraagd moeten worden bij de belastingplichtige. Bij het opleggen van een ambtshalve aanslag doe je hier daarom ook niets mee.

### PRLT

Dit renseignement geeft aan dat er premie voor lijfrente verschuldigd is aan een tussenpersoon.




Je kunt dit renseignement negeren. Wij weten niet wat de pensioenaangroei van de belastingplichtige is en kunnen dus niet de jaarruimte vaststellen. Daarnaast is het met dit renseignement ook niet zeker dat de premie überhaupt is betaald en in welk jaar.

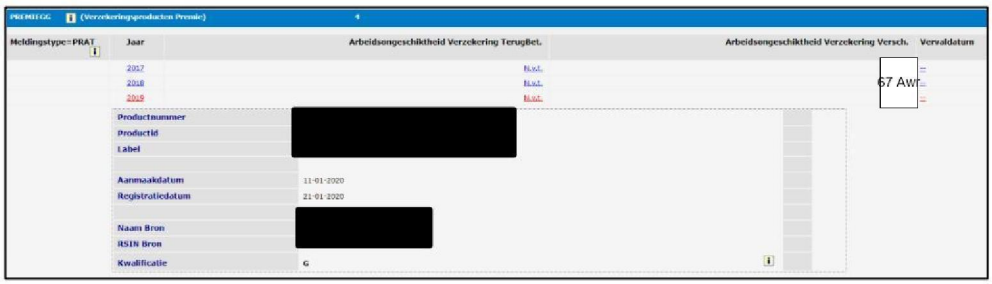
### PBPR

Beroepspensioenen Premie.

Met dit renseignement hoef je bij het opleggen van de ambtshalve aanslag geen rekening te houden. Alleen wanneer je te maken hebt met een belastingplichtige waarbij inkomen moet worden bijgeteld kun je deze gegevens in je berekening meenemen.

### *PRAT*

Premie periodieke uitkering bij Arbeidsongeschiktheid verschuldigd door de verzekeringnemer (te betalen aan Tussenpersoon).




**Let op!**
Zie je bij Arbeidsongeschiktheid Verzekering TerugBet (waar nu N.V.T. staat) een bedrag staan? Neem dan contact op met een begeleider. Er kan sprake zijn van negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen.

### *In welke situaties maakt een verzekeraar dit renseignement op?*

De verzekeraar maakt een renseignement met deze code op als in het kalenderjaar een premie voor een periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid is verschuldigd en de overeenkomst voldoet aan de voorwaarden om de premie voor aftrek als uitgaaf voor een inkomensvoorziening in aanmerking te kunnen nemen. De premie wordt in deze gevallen geïnd via een tussenpersoon.

### *Uitwerking PRAT ambtshalve aanslag*

Aangezien het hier alleen een renseignement betreft dat aangeeft dat een bedrag is verschuldigd is doen we hier in het ambtshalve proces niets mee. We kunnen alleen aftrek verlenen als het bedrag daadwerkelijk is betaald. Dit kunnen we uit dit renseignement niet halen.

## Buitenlandse spaarproducten.

### *CRSEU/CRSNONEU*

Deze renseignementen geven de waarde van een buitenlands spaarproduct aan op 31-12 van het betreffende jaar. Voor de behandeling van box 3 van een ambtshalve post 2023 dien je het renseignement van 2022 te gebruiken. Voor een eventuele onverklaarbare vermogenstoename (windhappers) dien je wel het renseignement voor het betreffende jaar te gebruiken.

Het is bij dit renseignement helaas niet altijd duidelijk of het gaat om een spaarrekening of een beleggingsproduct. Een rekening met een CRS code CRS501 en CRS503 neem je mee als beleggingsproduct, CRS502 als banktegoed en CRS504 als niet vrijgestelde kapitaalverzekering. Staat er geen CRS code zet het dan bij overige bezittingen of overleg met een begeleider.




### *Herrekenen naar euro's*

Indien een andere valuta dan euro is aangegeven moet het bedrag omgerekend worden. Bepaal de koers van de valuta ten opzichte van de euro op 01-01 van het behandeljaar, aangezien het om box 3 gaat.

### *CRS-FATCA uit* 5.1.2i










Dit renseignement verwijst naar een CRSEU renseignement in 5.1.2i en betreft hetzelfde. Het renseignement in 5.1.2i is echter al omgerekend naar euro's. Het bedrag wat je in 5.1.2i ziet slaat op de waarde op 01-01 van het betreffende jaar. In 5.1.2i moet je daarom kijken bij een jaar eerder, omdat in 5.1.2i de waarden staan per 31-12 van een jaar. Het 5.1.2i renseignement van bijvoorbeeld 2019 slaan dus op de 5.1.2i waardes van 2018. Vanaf 2021 staat dit renseignement niet meer in 5.1.2i maar alleen nog in 5.1.2i

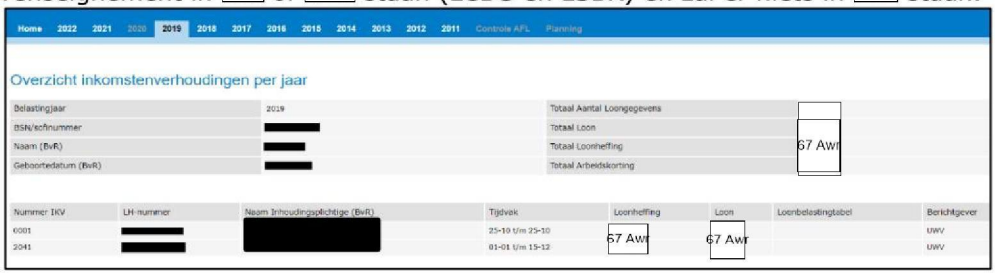



Zie je dit renseignement? Raadpleeg dan een begeleider.

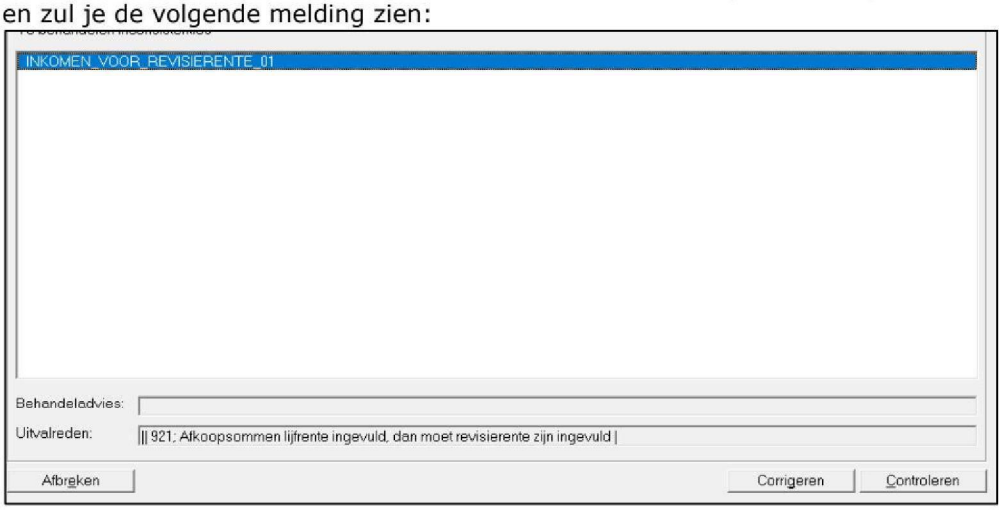
## Lijfrente

### *Afkoop lijfrente in* 5.1.2i

Een afkoopsom van een lijfrente waarbij de verzekeraar/bank de loonheffing inhoudt is zichtbaar in 5.1.2i Dit betreft een zuivere afkoop waarbij daadwerkelijk geld naar de belastingplichtige wordt overgemaakt. Er is dan geen renseignement zichtbaar in 5.1.2i of 5.1.2i Indien sprake is van een fictieve afkoop, waarbij wel belasting en (soms) revisierente zijn verschuldigd, zal er wel een renseignement in 5.1.2i of 5.1.2i staan (LCBG en LSBR) en zal er niets in 5.1.2i staan.



Hier zie je een voorbeeld van een afkoopsom van een lijfrente bij de 67 Awr
Op het eerste gezicht kun je niet zien dat het daarover gaat. Echter zal deze afkoop in 5.1.2i automatisch verwerkt worden onder de afkoop van een lijfrente en zul je de volgende melding zien:




Klik in 5.1.2i de verschillende inkomens open. Bij een afkoop van een lijfrente waarover revisierente is berekend zul je het volgende zien staan:

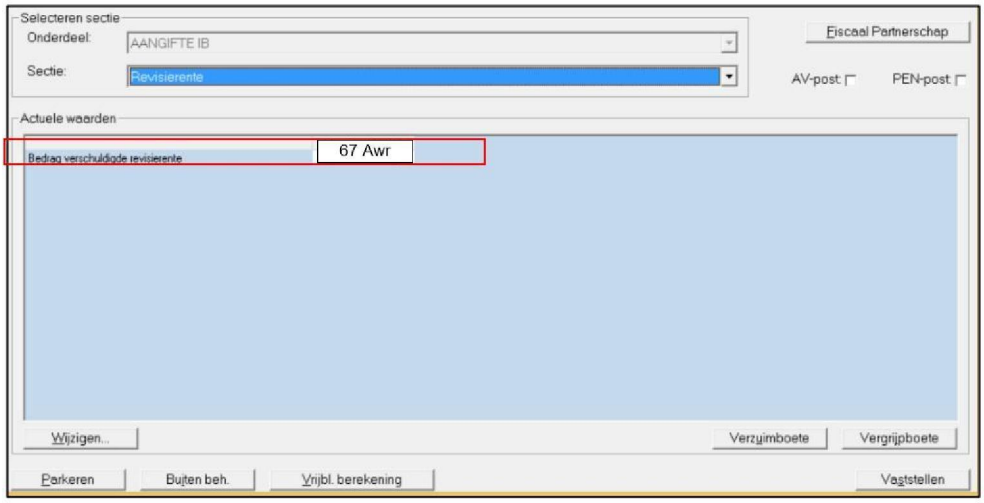



Bij loonbelastingtabel zie je '950' staan. Dit is de code die aangeeft dat sprake is van een afkoop waarover revisierente berekend moet worden.

### *Uitwerking ambtshalve aanslag*

De afkoopsom zelf en de ingehouden loonheffing zullen al in de juiste rubriek zijn voor ingevuld in 5.1.2i Je moet alleen zelf nog de revisierente invullen. Dit is 20% van het bruto uitbetaalde bedrag. In bovenstaand voorbeeld
20% x € 67 Awr

**Let op!**
Indien het bedrag van de aanslag niet voldoet aan de hoofdregel is in overleg met LRP besloten dat de post conform de werkinstructie buiten behandeling moet worden gesteld. We kunnen geen aparte beschikking voor de revisierente opleggen. Vermeld dit in de nota.




***LCBG***

Declausulering of overdracht tot zekerheid van een lijfrente waarop het pre-BHW regime van toepassing is. Dit is ook van toepassing op een zogenoemd artikel 19 en artikel 44f stamrecht.

**Let op!**
Indien het bedrag van de aanslag niet voldoet aan de hoofdregel is in overleg met LRP besloten dat de post conform de werkinstructie buiten behandeling moet worden gesteld. We kunnen geen aparte beschikking voor de revisierente opleggen. Vermeld dit in de nota.



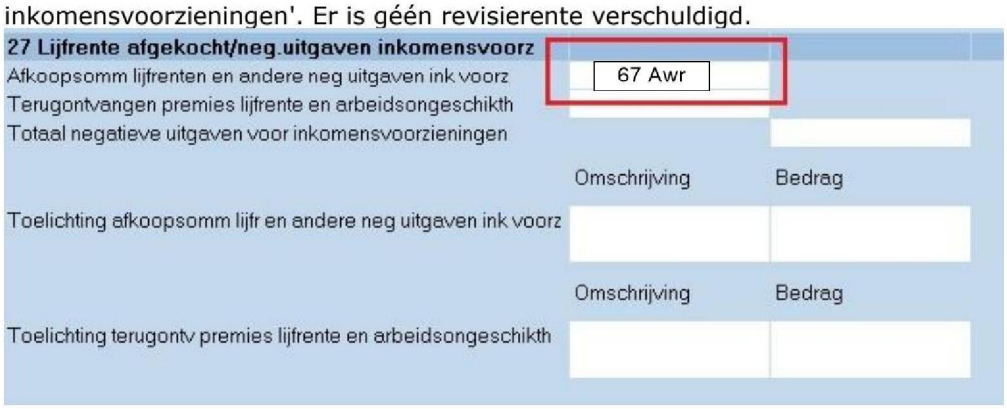

Met dit renseignement informeert de verzekeraar de Belastingdienst dat een handeling met een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een andere pre-BHW lijfrente, of een stamrecht heeft plaatsgevonden die leidt tot belastingheffing.

De verzekeraar geeft in de rubriek 'Reden opmaak' met een cijfer nader aan waarom het renseignement met deze code is opgemaakt. In onderstaande tabel is de betekenis van de codecijfers opgenomen.

| Code reden opmaak | Betekenis van de code bij renseignementen met de code LCBG |
|---|---|
| 8 | Declausulering of omzetting in een kapitaalverzekering van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of van een stamrecht |
| 9 | Verpanding kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een lijfrente of een stamrecht |
| 10 | Overschrijding termijn einde kalenderjaar na het jaar van de einddatum van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een stamrecht |
| 11 | Overschrijding termijn einde tweede kalenderjaar na het jaar van overlijden van een verzekerde van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een stamrecht |

### *Uitwerking LCBG ambtshalve aanslag*

*Code 10:* De waarde in het economisch verkeer van de verzekering in de aangifte vermeld je bij de rubriek 'Lijfrente afgekocht/neg.uitgaven inkomensvoorzieningen'. Er is géén revisierente verschuldigd.




Andere code? Neem contact op met een begeleider.

### *LSBR*

Schending van de voorwaarden van een lijfrente/ arbeidsongeschiktheidsverzekering waarop het BHW-regime of IB 2001-regime van toepassing is.

**Let op!**
Indien het bedrag van de aanslag niet voldoet aan de hoofdregel is in overleg met LRP besloten dat de post conform de werkinstructie buiten behandeling moet worden gesteld. We kunnen geen aparte beschikking voor de revisierente opleggen. Vermeld dit in de nota.

Met dit renseignement geeft de verzekeraar een signaal aan de Belastingdienst dat de voorwaarden zijn geschonden van:

- een onder de regels van de Brede Herwaardering vallende lijfrente verzekering,
- een onder de regels van de wetgeving 2001 vallende lijfrenteverzekering of
- een verzekering die recht geeft op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid.

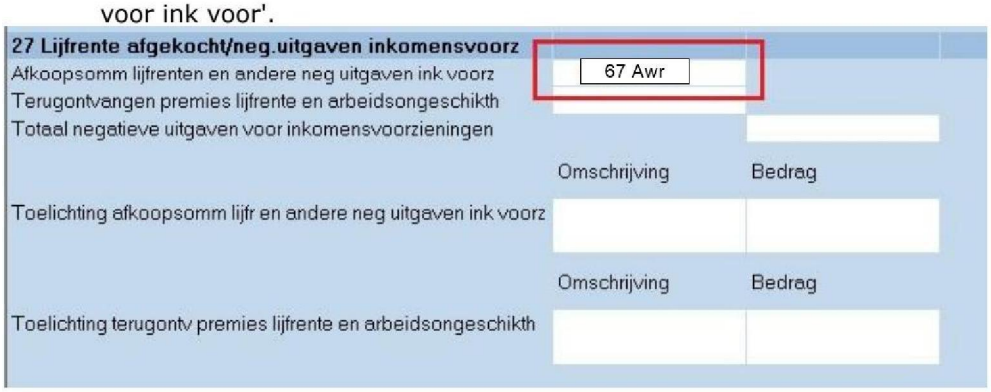
Met als gevolg dat negatieve uitgaven voor een inkomensvoorziening in aanmerking moeten worden genomen en revisierente verschuldigd is.



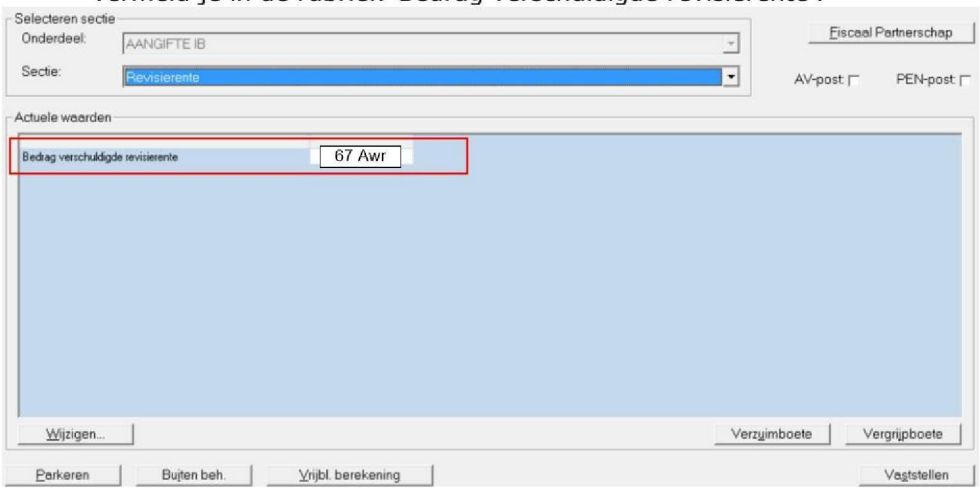

De verzekeraar geeft in de rubriek 'Aard Schending' met een cijfer nader aan waarom het renseignement met deze code is opgemaakt. Voor het ambtshalve proces is deze code niet van belang.

### *Uitwerking LSBR ambtshalve aanslag*

1. De waarde in het economisch verkeer van de verzekering in de aangifte vermeld je bij de rubriek 'Afkoopsomm lijfrenten en andere neg uitgaven voor ink voor'.




2. 20% revisierente moet worden berekend over dit bedrag. Dit bedrag vermeld je in de rubriek 'Bedrag verschuldigde revisierente'.




### *SLBR*

Schending van een LSR of van een LBR (bancaire lijfrente), ten gevolge waarvan negatieve uitgaven voor een inkomensvoorziening in aanmerking moeten worden genomen en revisierente verschuldigd is.

De behandeling, fiscale gevolgen en uitwerking zijn identiek aan een LSBR-renseignement. Voor de uitwerking in de aangifte; zie de paragraaf hierboven inzake het LSBR-renseignement.

**Let op!**
Dit renseignement staat in 5.1.2i

Zie je dit renseignement: stuur dit dan door aan een begeleider.

### *NLSB*

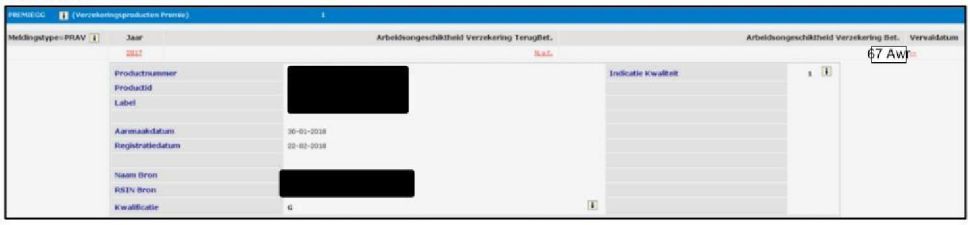
Netto lijfrente schending belast.
Zie je dit renseignement: neem contact op met een begeleider.

## Premies voor inkomensvoorzieningen

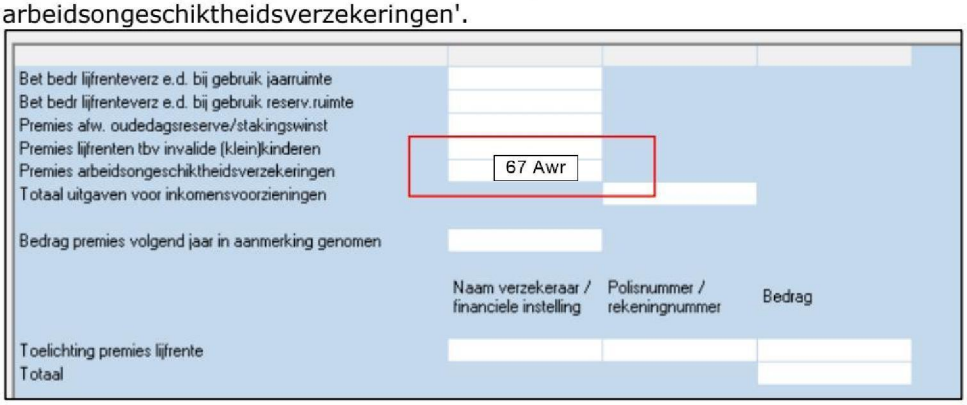
### *PRAV*

Premie periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid betaald aan verzekeraar.

Met dit renseignement informeert de verzekeraar ons dat deze persoon in het kalenderjaar premie voor een periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid heeft betaald en de overeenkomst voldoet aan de voorwaarden om de premie voor aftrek als uitgaaf voor een inkomensvoorziening in aanmerking te kunnen nemen.




Deze premie dient opgenomen te worden bij 'Premies arbeidsongeschiktheidsverzekeringen'.

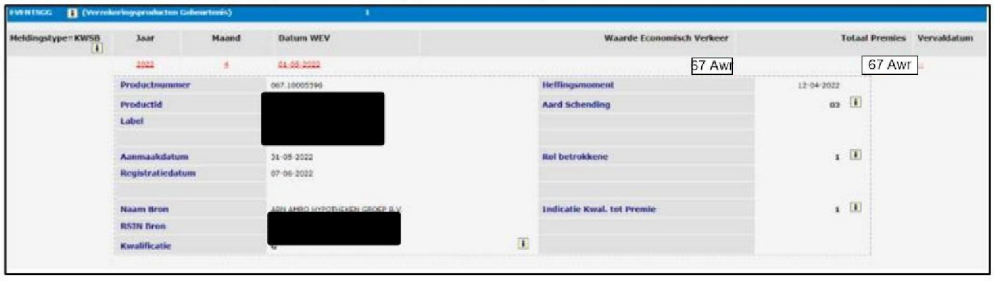



Als er sprake is van PRAV-renseignement met een terugbetaling, neem dan contact op met een begeleider.

## Eigen Woning producten (KEW, SEW, BEW)

### *KWSB*

Kapitaalverzekering eigen Woning, schending voorwaarden belast.



| Code aard schending | Omschrijving schending voorwaarden |
|---|---|
| 1 | Een gedeeltelijke afkoop KEW<br><br>Een gedeeltelijke afkoop KEW na 1 april 2017 wordt niet als een schending van voorwaarden aangemerkt als vóór 1 april 2017 in de overeenkomst is vastgelegd dat volgtijdelijke uitkeringen op of na 1 april 2017 gaan plaatsvinden. |
| 2 | Schending premievoorwaarden KEW:<br>a. In een van de eerste 15 jaren van de looptijd van de KEW wordt geen premie betaald;<br>b. In een verzekeringsjaar worden premies betaald die in totaal meer bedragen dan het tienvoud van de in enig eerder verzekeringsjaar betaalde premies (zie ook 'Bandbreedte' hierboven);<br>c. In een verzekeringsjaar worden premies betaald die in totaal minder bedragen dan 10% van de in enig eerder verzekeringsjaar betaalde premies (zie ook 'Bandbreedte' hierboven); |
| 3 | Wijziging polis, uitkering dient niet langer voor aflossing |
| 4 | Overschrijding van de looptijd van 30 jaar |
| 5 | Omzetting in een verzekering die geen KEW is |
| 6 | Overige schendingen:<br>- Vervreemding of verdeling van de polis, tenzij de vervreemding of verdeling plaatsvindt in het kader van het aangaan of beëindiging vaneen huwelijk of van een duurzaam gevoerde gezamenlijke huishouding;<br>- Overgang van de verplichtingen uit de polis naar een niet-professionele verzekeraar;<br>- Wijziging van de KEW waardoor de verzekering bij leven recht geeft op twee of meer uitkeringen per verzekerde anders dan een extra uitkering na het verstrijken van een periode van ten minste 15 jaar premiebetaling. |

*Code 1:* Indien je deze code ziet kan er toch recht zijn op vrijstelling voor het deel van de afkoopsom waarmee de eigenwoningschuld in het betreffende jaar is afgenomen. Er moet dan nog wel recht zijn op (een deel van) de lifetime vrijstelling. Neem bij deze code contact op met een begeleider.

*Code 2:* Er kan toch recht zijn op een vrijstelling. Er moet dan nog wel recht zijn op (een deel van) de lifetime vrijstelling. Zie ook onderdeel 3.1.2 van het besluit 5 mei 2017, nr. 2017-81019, voor een goedkeuring bij overschrijding van de bandbreedte die blijft binnen 1:11. Neem bij deze code contact op met een begeleider.

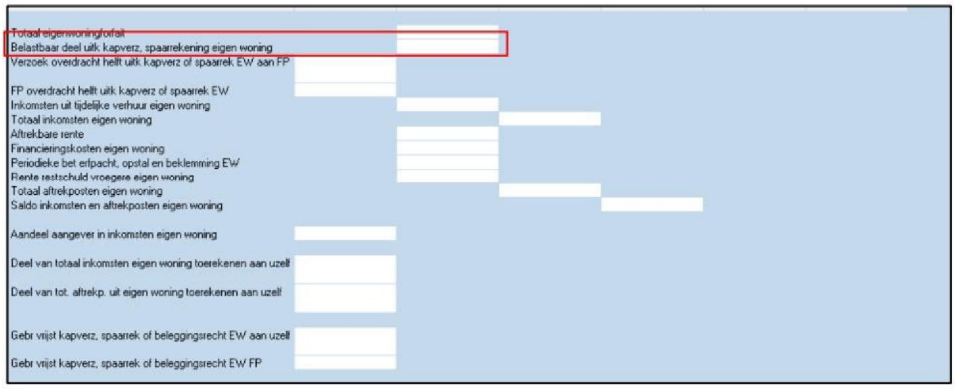
*Code 3:* Er is geen recht op een vrijstelling. Het rentebestanddeel is belast. Zie voor de uitwerking hieronder.

*Code 4:* na 30 jaar komt de verzekering van rechtswege tot uitkering; op dat moment bekijken of sprake is van recht op een vrijstelling.

*Code 5 en 6:* Er is geen recht op een vrijstelling. Het rentebestanddeel is belast. Zie voor de uitwerking hieronder.

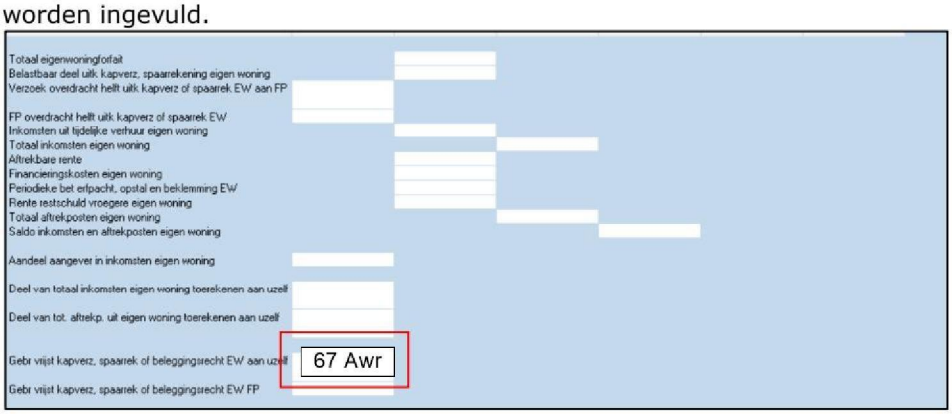
***Uitwerking KWSB ambtshalve aanslag als er geen recht is op de vrijstelling:***

| | | | |
|---|---|---|---|
| Uitkering: | € | | |
| Betaalde premies: | € | 67 Awr | -/- |
| Belast box 1, rubriek eigen woning: | € | | |




***Uitwerking KWSB ambtshalve aanslag wanneer er wel recht is op de vrijstelling:***

Is de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel niet belast. Wel dient bij rubriek eigen woning de hoogte van de gebruikte vrijstelling te worden ingevuld.




***Uitwerking KWSB ambtshalve aanslag wanneer de uitkering hoger is dan de vrijstelling:***

Is de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel van het deel van de uitkering dat boven de vrijstelling uitkomt belast. Reken hiervoor uit welk percentage van de totale uitkering boven de vrijstelling uit komt en vermenigvuldig dit percentage met het rentebestanddeel. Vul tevens in voor welk deel van de uitkering gebruik is gemaakt van de vrijstelling.



***KWLB***

Kapitaalverzekering eigen Woning bij leven belast.




| Code reden opmaak | Betekenis van de code bij renseignementen met de code KWLB |
|---|---|
| 5 | Vrijstelling niet van toepassing, afkoop voordat 15 jaar premie is betaald |
| 6 | Uitkering hoger dan lage vrijstelling, geen 20 jaar premiebetaling |
| 7 | Uitkering hoger dan het bedrag van de hoge vrijstelling |

Code 5 en 6 zijn niet meer van toepassing, omdat de tijdklemmen per 1 april 2017 zijn vervallen.

Bij een KWLB renseignement is er alleen maar recht op een vrijstelling als de uitkering gebruikt is voor aflossing van de eigenwoningschuld. Hierbij vindt een soepele benadering plaats. Dit betekent dat als de eigenwoningschuld voor minimaal het bedrag van de uitkering in dat jaar is afgenomen we aannemen dat de uitkering hiervoor gebruikt is. Vergelijk hiervoor de eigenwoningschuld uit 5.1.2i op 31-12 van het jaar voorafgaand aan de uitkering met de eigenwoningschuld op 31-12 van dit jaar.

Als de eigenwoningschuld helemaal niet is afgenomen dan is er geen recht op een vrijstelling.

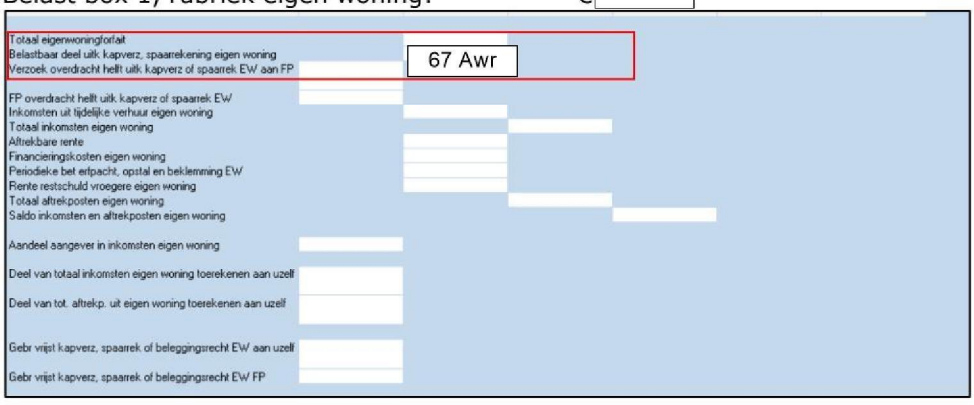
Als de eigenwoningschuld wel is afgenomen kan er recht zijn op een vrijstelling. In dat geval moet nog wel beoordeeld worden of de lifetime vrijstelling niet eerder is opgemaakt. Neem hiervoor contact op met een begeleider.

***Uitwerking KWLB ambtshalve aanslag als er geen recht meer is op de vrijstelling:***

Uitkering: € 67 Awr

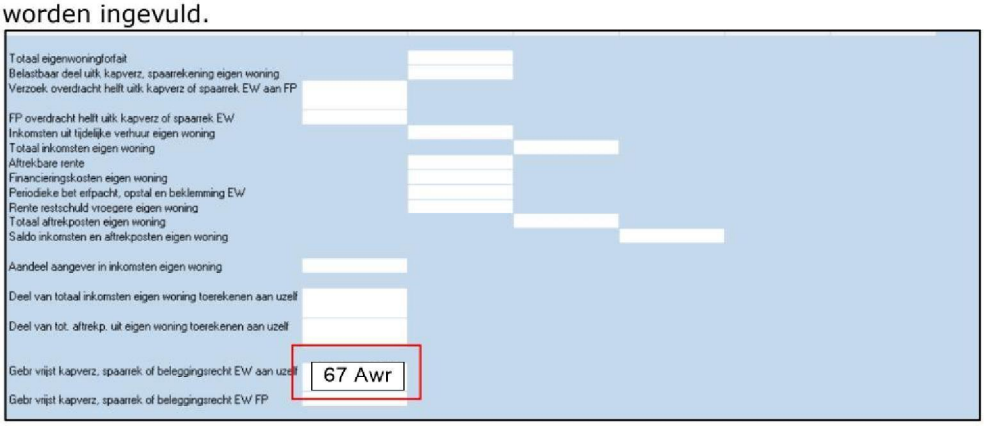
Betaalde premies: € -/-

Belast box 1, rubriek eigen woning: €



### *Uitwerking KWLB ambtshalve aanslag wanneer er wel recht bestaat op de vrijstelling:*

Is de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel niet belast. Wel dient bij rubriek eigen woning de hoogte van de gebruikte vrijstelling te worden ingevuld.




### *Uitwerking KWLB ambtshalve aanslag wanneer de uitkering hoger is dan de vrijstelling:*

Is de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel van het deel van de uitkering dat boven de vrijstelling uitkomt belast. Reken hiervoor uit welk percentage van de totale uitkering boven de vrijstelling uit komt en vermenigvuldig dit percentage met het rentebestanddeel. Vul tevens in voor welk deel van de uitkering gebruik is gemaakt van de vrijstelling.




### *SWLB*

Spaarrekening/beleggingsrecht bij leven belast.



| | Vanaf | Tot en met | Code | Soort renseignement |
|---|---|---|---|---|
| ◉ | 01-01-2019 | 31-12-2019 | SWLB | Spaarrekening / Beleggingsrecht Eigen Woning bij Leven Belast. |

Met dit renseignement informeert de bank (of de beleggingsinstelling) ons dat belastingplichtige een uitkering heeft ontvangen uit een spaarrekening eigen woning (SEW) of een beleggingsrecht eigen woning (BEW).



In de rubriek 'Code: reden opmaak renseignement' staat een cijfer vermeld waarom het renseignement is aangemaakt. Dit kunnen onderstaande codes zijn.

| Code | Omschrijving aard schending bij renseignementen met de code SWLB |
|---|---|
| 50 | Vrijstelling niet van toepassing, uitkering of betaling voordat 15 jaar inleg is betaald |
| 51 | Uitkering of betaling hoger dan lage vrijstelling, geen 20 jaar inleg |
| 52 | Uitkering of betaling hoger dan maximale vrijstelling |

Code 50 en 51 zijn niet meer van toepassing, omdat de tijdklemmen per 1 april 2017 zijn vervallen.

Bij een SWLB renseignement is er alleen maar recht op een vrijstelling als de uitkering gebruikt is voor aflossing van de eigenwoningschuld. Hierbij vindt een soepele benadering plaats.

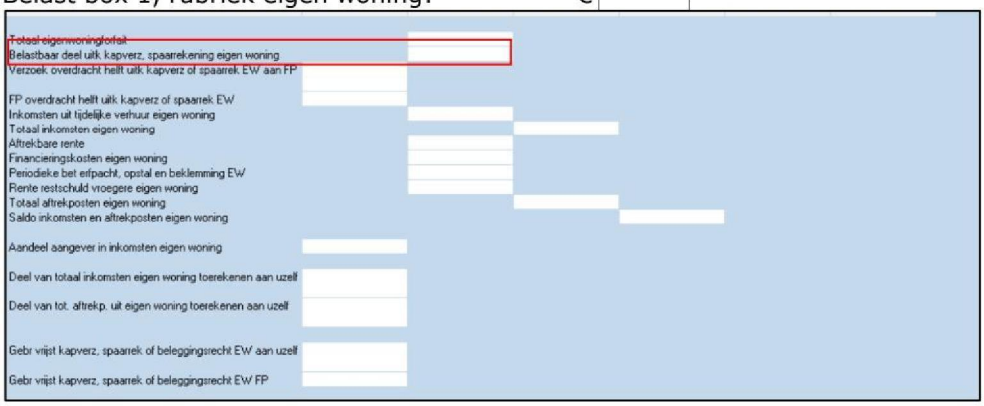
Dit betekent dat als de eigenwoningschuld voor minimaal het bedrag van de uitkering in dat jaar is afgenomen we aannemen dat de uitkering hiervoor gebruikt is. Vergelijk hiervoor de eigenwoningschuld uit 5.1.2i op 31-12 van het jaar voorafgaand aan de uitkering met de eigenwoningschuld op 31-12 van dit jaar.

Als de eigenwoningschuld helemaal niet is afgenomen dan is er geen recht op een vrijstelling.

Als de eigenwoningschuld wel is afgenomen kan er recht zijn op een vrijstelling. In dat geval moet nog wel beoordeeld worden of de lifetime vrijstelling niet eerder is opgemaakt. Neem hiervoor contact op met een begeleider.

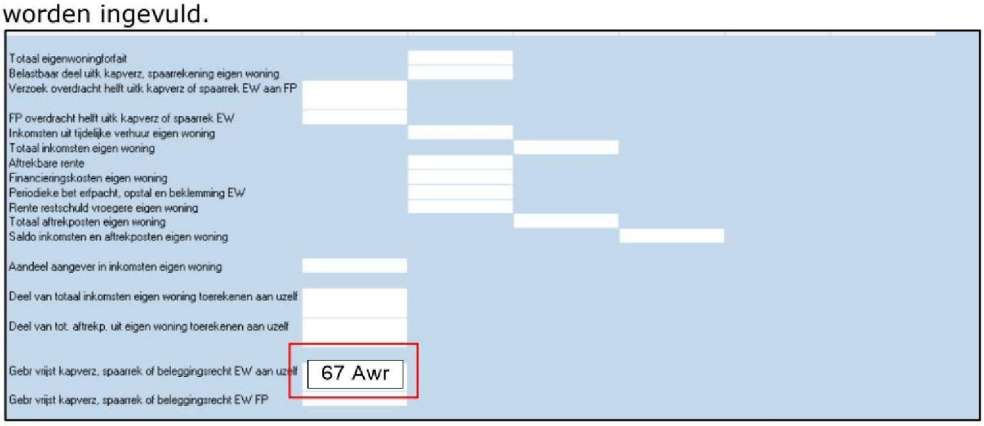
***Uitwerking SWLB ambtshalve aanslag als er geen recht meer is op de vrijstelling:***

Uitkering: €
Betaalde premies: € 67 Awr -/-
Belast box 1, rubriek eigen woning: €



### *Uitwerking SWLB ambtshalve aanslag wanneer er wel recht bestaat op de vrijstelling:*

Is de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel niet belast. Wel dient bij rubriek eigen woning de hoogte van de gebruikte vrijstelling te worden ingevuld.



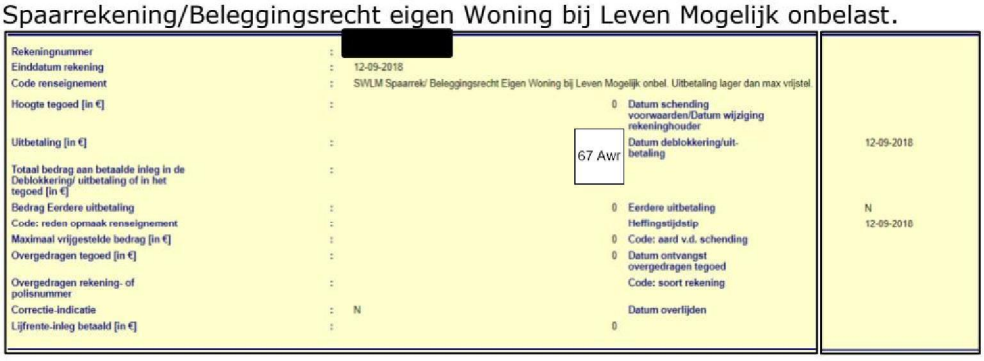

### *Uitwerking SWLB ambtshalve aanslag wanneer de uitkering hoger is dan de vrijstelling:*

Is de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel van het deel van de uitkering dat boven de vrijstelling uitkomt belast. Reken hiervoor uit welk percentage van de totale uitkering boven de vrijstelling uit komt en vermenigvuldig dit percentage met het rentebestanddeel. Vul tevens in voor welk deel van de uitkering gebruik is gemaakt van de vrijstelling.




### *SWLM*

Spaarrekening/Beleggingsrecht eigen Woning bij Leven Mogelijk onbelast.



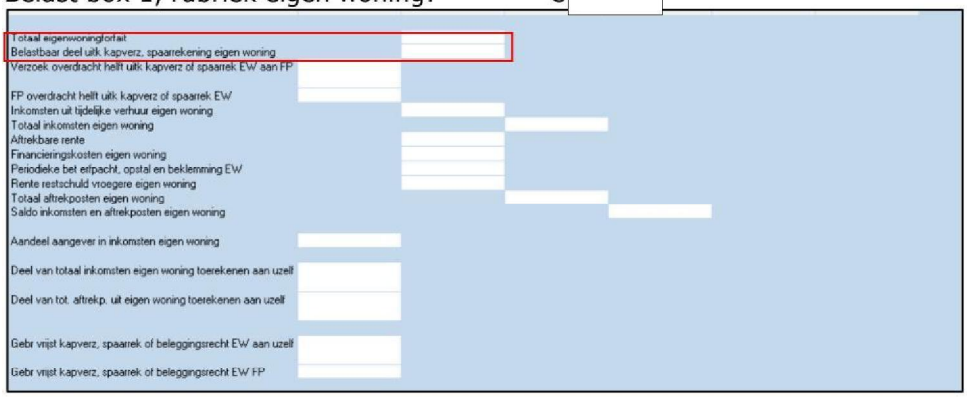
Bij een SWLM renseignement is er alleen maar recht op een vrijstelling als de uitkering gebruikt is voor aflossing van de eigenwoningschuld. Hierbij vindt een soepele benadering plaats. Dit betekent dat als de eigenwoningschuld voor minimaal het bedrag van de uitkering in dat jaar is afgenomen we aannemen dat de uitkering hiervoor gebruikt is. Vergelijk hiervoor de eigenwoningschuld uit 5.1.2i op 31-12 van het jaar voorafgaand aan de uitkering met de eigenwoningschuld op 31-12 van dit jaar.

Als de eigenwoningschuld helemaal niet is afgenomen dan is er geen recht op een vrijstelling.

Als de eigenwoningschuld wel is afgenomen kan er recht zijn op een vrijstelling. In dat geval moet nog wel beoordeeld worden of de lifetime vrijstelling niet eerder is opgemaakt. Neem hiervoor contact op met een begeleider.

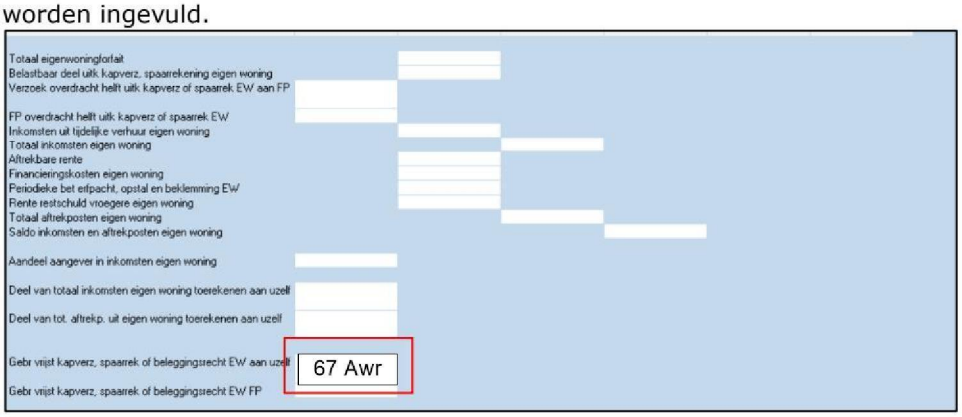
***Uitwerking SWLM ambtshalve aanslag wanneer de vrijstelling eerder al volledig is gebruikt:***

Uitkering: €
Betaalde premies: € 67 Awr -/-
Belast box 1, rubriek eigen woning: €




***Uitwerking SWLM ambtshalve aanslag wanneer er wel recht bestaat op de vrijstelling:***

Is de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel niet belast. Wel dient in de rubriek eigen woning de hoogte van de gebruikte vrijstelling te worden ingevuld.



***Uitwerking SWLM ambtshalve aanslag wanneer de uitkering hoger is dan de vrijstelling:***

Is de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel van het deel van de uitkering dat boven de vrijstelling uitkomt belast. Reken hiervoor uit welk percentage van de totale uitkering boven de vrijstelling uit komt en vermenigvuldig dit percentage met het rentebestanddeel. Vul tevens in voor welk deel van de uitkering gebruik is gemaakt van de vrijstelling.




***SWSB***

Spaarrekening eigen Woning, Schending voorwaarden Belast.



| | Vanaf | Tot en met | Code | Soort renseignement |
|---|---|---|---|---|
| ◉ | 01-01-2019 | 31-12-2019 | SWSB | Spaarrekening / Beleggingsrecht Eigen Woning, Schending van voorwaarden Belast. |

Met dit renseignement informeert de bank (of de beleggingsinstelling) de Belastingdienst dat de gerenseigneerde persoon de voorwaarden van een SEW of BEW heeft geschonden en dat de waarde in het economisch verkeer van de SEW of BEW hoger is dan het bedrag van de betaalde inleg. Tevens geeft de bank hiermee aan dat tot datum van de schending jaarlijks inleg is voldaan binnen de bandbreedte 1:10 *). Tot slot geeft de bank hiermee het signaal dat de spaarrekening overgaat naar box 3.

* Zie onderdeel 3.1.2 van het besluit 5 mei 2017, nr. 2017-81019, voor een goedkeuring bij overschrijding van de bandbreedte die blijft binnen 1:11.



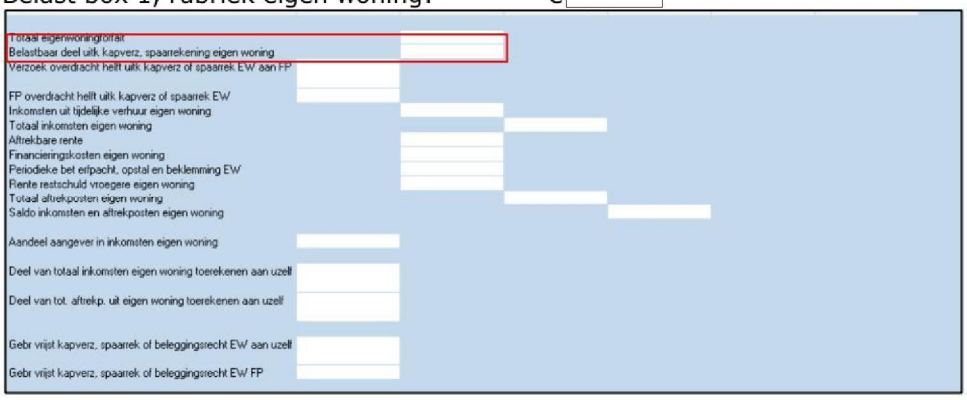

| Code aard schending | Omschrijving aard schending bij SWSB |
|---|---|
| 50 | Gedeeltelijke beëindiging SEW of BEW<br><br>N.B. Indien sprake is van een gedeeltelijke beëindiging nadat ten minste 15 jaren bedragen zijn ingelegd, wordt dat niet beschouwd als een schending en is de vrijstelling van toepassing. |
| 51 | Schending inlegvoorwaarden SEW of BEW |
| 52 | Wijziging rekeningvoorwaarden, tegoed dient niet langer voor aflossing eigenwoningschuld |
| 53 | Overschrijding looptijd 30 jaar |
| 54 | Omzetting in een rekening/verzekering die geen SEW, BEW of KEW is |
| 55 | Overige schendingen |

Code 50? Raadpleeg een begeleider.

Code 53 betekent niet altijd dat sprake is van een belastbaar feit. Raadpleeg een begeleider.

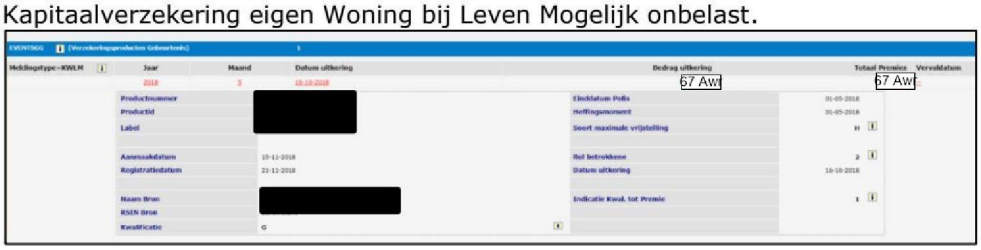
### *Uitwerking SWSB ambtshalve aanslag wanneer er geen recht is op een vrijstelling*

Uitkering: €
Betaalde premies: € 67 Awr -/-
Belast box 1, rubriek eigen woning: €




### *KWLM*

Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Mogelijk onbelast.




Bij een KWLM renseignement is er alleen maar recht op een vrijstelling als de uitkering gebruikt is voor aflossing van de eigenwoningschuld. Hierbij vindt een soepele benadering plaats. Dit betekent dat als de eigenwoningschuld voor minimaal het bedrag van de uitkering in dat jaar is afgenomen we aannemen dat de uitkering hiervoor gebruikt is. Vergelijk hiervoor de eigenwoningschuld uit 5.1.2i op 31-12 van het jaar voorafgaand aan de uitkering met de eigenwoningschuld op 31-12 van dit jaar.

Als de eigenwoningschuld helemaal niet is afgenomen dan is er geen recht op een vrijstelling.

Als de eigenwoningschuld wel is afgenomen kan er recht zijn op een vrijstelling. In dat geval moet nog wel beoordeeld worden of de lifetime vrijstelling niet eerder is opgemaakt. Neem hiervoor contact op met een begeleider.

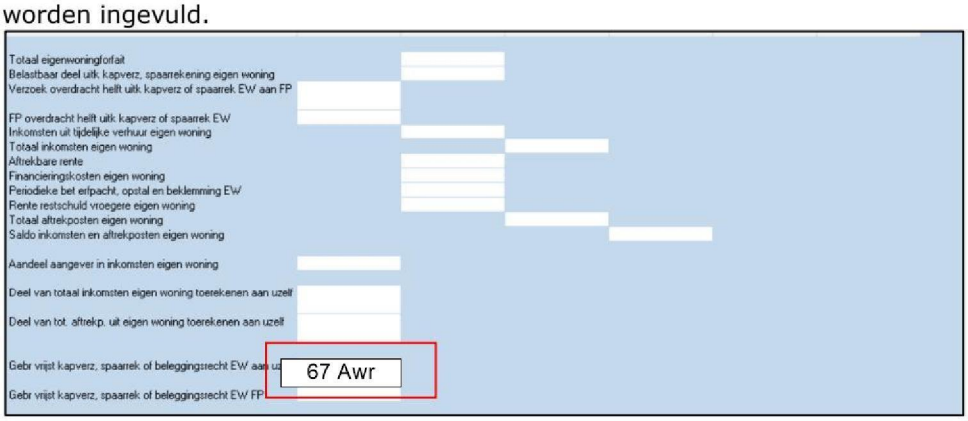
### *Uitwerking KWLM ambtshalve aanslag wanneer de vrijstelling eerder al volledig is gebruikt:*

Uitkering: €
Betaalde premies: € 67 Awr -/-
Belast box 1, rubriek eigen woning: €




***Uitwerking KWLM ambtshalve aanslag wanneer er wel recht bestaat op de vrijstelling:***

Is de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel niet belast. Wel dient bij rubriek eigen woning de hoogte van de gebruikte vrijstelling te worden ingevuld.




***Uitwerking KWLM ambtshalve aanslag wanneer de uitkering hoger is dan de vrijstelling:***

Is de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel van het deel van de uitkering dat boven de vrijstelling uitkomt belast. Reken hiervoor uit welk percentage van de totale uitkering boven de vrijstelling uit komt en vermenigvuldig dit percentage met het rentebestanddeel. Vul tevens in voor welk deel van de uitkering gebruik is gemaakt van de vrijstelling.



### *KWOV*

Kapitaalverzekering eigen woning bij overlijden.



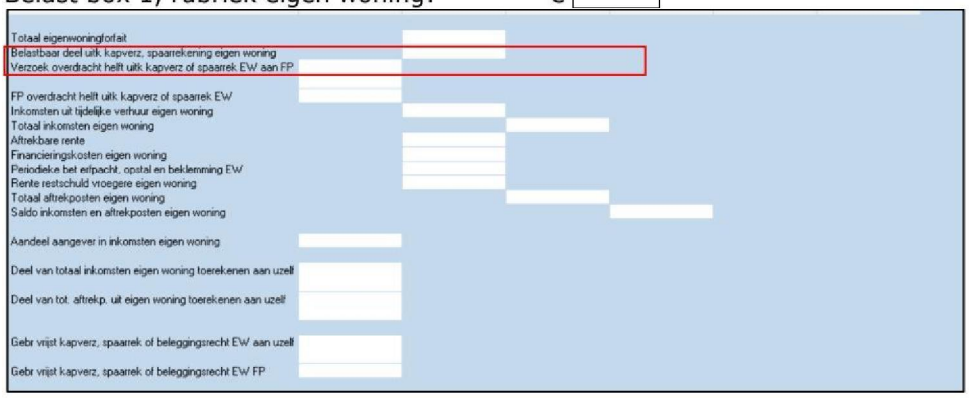

Bij een KWOV renseignement is er alleen maar recht op een vrijstelling als de uitkering gebruikt is voor aflossing van de eigenwoningschuld. Hierbij vindt een soepele benadering plaats. Dit betekent dat als de eigenwoningschuld voor minimaal het bedrag van de uitkering in dat jaar is afgenomen we aannemen dat de uitkering hiervoor gebruikt is. Vergelijk hiervoor de eigenwoningschuld uit 5.1.2i op 31-12 van het jaar voorafgaand aan de uitkering met de eigenwoningschuld op 31-12 van dit jaar.

Als de eigenwoningschuld helemaal niet is afgenomen dan is er geen recht op een vrijstelling.

Als de eigenwoningschuld wel is afgenomen kan er recht zijn op een vrijstelling. In dat geval moet nog wel beoordeeld worden of de lifetime vrijstelling niet eerder is opgemaakt. Neem hiervoor contact op met een begeleider.

### *Uitwerking KWOV ambtshalve aanslag wanneer er geen recht bestaat op de vrijstelling*

Uitkering: €
Betaalde premies: € 67 Awr -/-
Belast box 1, rubriek eigen woning: €




### *Uitwerking KWOV ambtshalve aanslag wanneer er wel recht bestaat op de vrijstelling:*

Is de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel niet belast. Wel dient bij rubriek eigen woning de hoogte van de gebruikte vrijstelling te worden ingevuld.



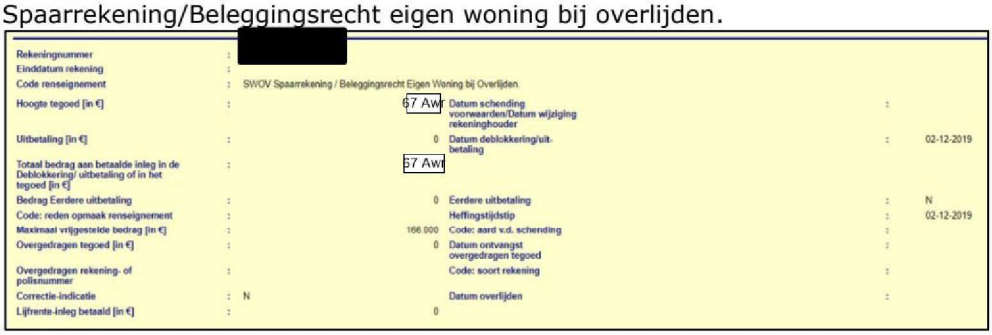

### *Uitwerking KWOV ambtshalve aanslag wanneer de uitkering hoger is dan de vrijstelling:*

Is de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel van het deel van de uitkering dat boven de vrijstelling uitkomt belast. Reken hiervoor uit welk percentage van de totale uitkering boven de vrijstelling uit komt en vermenigvuldig dit percentage met het rentebestanddeel. Vul tevens in voor welk deel van de uitkering gebruik is gemaakt van de vrijstelling.




### *SWOV*

Spaarrekening/Beleggingsrecht eigen woning bij overlijden.



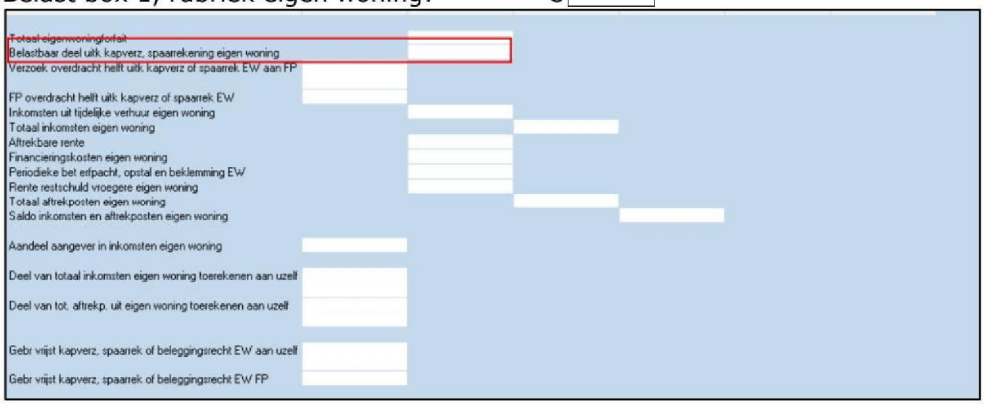
Bij een SWOV renseignement is er alleen maar recht op een vrijstelling als de uitkering gebruikt is voor aflossing van de eigenwoningschuld. Hierbij vindt een soepele benadering plaats. Dit betekent dat als de eigenwoningschuld voor minimaal het bedrag van de uitkering in dat jaar is afgenomen we aannemen dat de uitkering hiervoor gebruikt is. Vergelijk hiervoor de eigenwoningschuld uit 5.1.2i op 31-12 van het jaar voorafgaand aan de uitkering met de eigenwoningschuld op 31-12 van dit jaar.

Als de eigenwoningschuld helemaal niet is afgenomen dan is er geen recht op een vrijstelling.

Als de eigenwoningschuld wel is afgenomen kan er recht zijn op een vrijstelling. In dat geval moet nog wel beoordeeld worden of de lifetime vrijstelling niet eerder is opgemaakt. Neem hiervoor contact op met een begeleider.

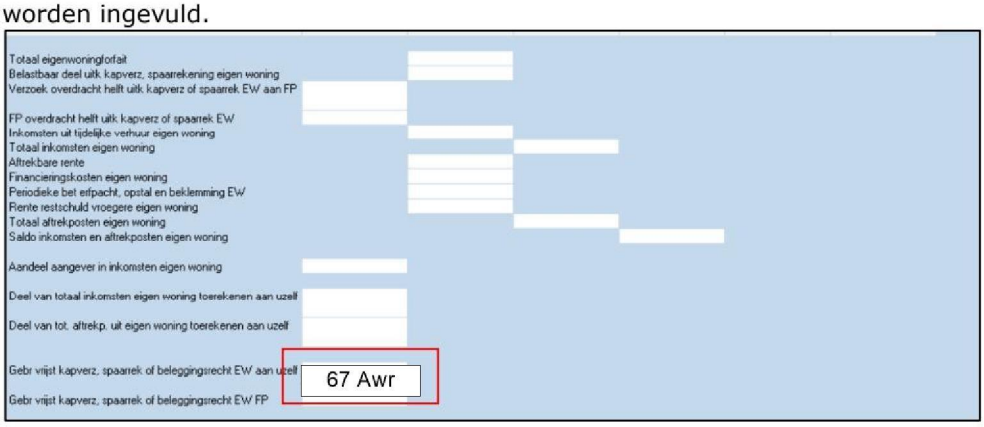
***Uitwerking SWOV ambtshalve aanslag wanneer er geen recht bestaat op de vrijstelling***

Uitkering: € 67 Awr -/-
Betaalde premies: €
Belast box 1, rubriek eigen woning: €



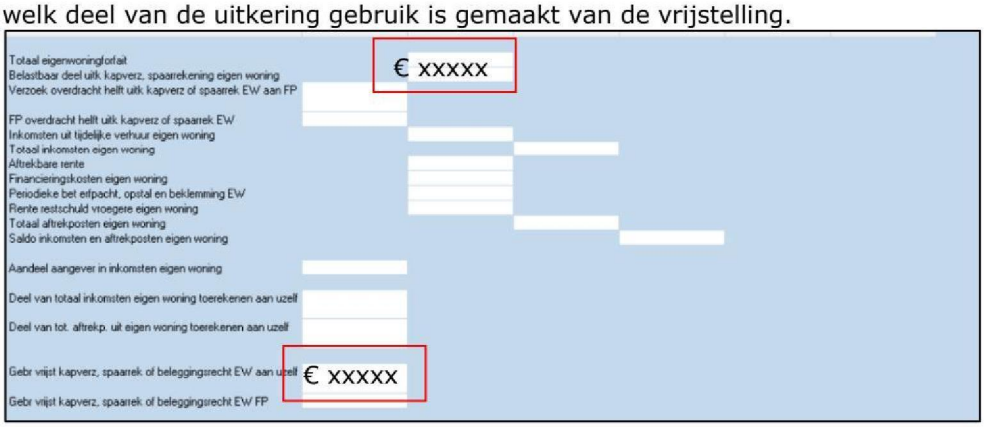

***Uitwerking SWOV ambtshalve aanslag wanneer er wel recht bestaat op de vrijstelling:***

Is de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel niet belast. Wel dient bij rubriek eigen woning de hoogte van de gebruikte vrijstelling te worden ingevuld.



***Uitwerking SWOV ambtshalve aanslag wanneer de uitkering hoger is dan de vrijstelling:***

Is de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel van het deel van de uitkering dat boven de vrijstelling uitkomt belast. Reken hiervoor uit welk percentage van de totale uitkering boven de vrijstelling uit komt en vermenigvuldig dit percentage met het rentebestanddeel. Vul tevens in voor welk deel van de uitkering gebruik is gemaakt van de vrijstelling.




## Kapitaalverzekering, niet zijnde een kapitaalverzekering eigen woning

***KBEL***

Uitkering uit een kapitaalverzekering, rentebestanddeel geheel of gedeeltelijk belast.




| Code reden opmaak | Betekenis van de code bij renseignementen met de code KBEL |
|---|---|
| 1 | 5.1.2e niet voldaan aan de vrijstellingsvoorwaarden omdat de **bandbreedte** *) is overschreden.<br><br>*N.B. Bij pre BHW-verzekeringen die worden afgekocht heeft de verzekeraar de bandbreedte beoordeeld op basis van de daadwerkelijke looptijd (het aantal jaren dat de verzekering tot de datum van afkoop heeft gelopen).* |
| 2 | Er is niet voldaan aan de vrijstelling omdat onvoldoende jaren premie is betaald. |
| 3 | De uitkering is hoger dan het maximale bedrag van de vrijstelling. |
| 4 | 5.1.2e een uitkering gedaan voordat voldaan is aan de voorwaarde dat ten minste 15 jaar premie is betaald. |

***) Bandbreedte 1:10***

*Code 1:* In dit geval is er geen recht op een vrijstelling.

*Andere code?* De tijdklemmen zijn na 01-04-2017 niet meer van toepassing en dus is er altijd recht op een vrijstelling. Raadpleeg een begeleider om na te gaan of belastingplichtige nog ruimte heeft in zijn lifetime vrijstelling.

### *Uitwerking KBEL ambtshalve aanslag wanneer er geen recht bestaat op de vrijstelling*

Uitkering: €
Betaalde premies: € 67 Awr -/-
Belast box 1, rubriek 24 €




### *Uitwerking KBEL ambtshalve aanslag wanneer er wel recht bestaat op de vrijstelling:*

Is de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel niet belast. Wel dient bij rubriek 24 'bredeherwaarderingskapitaalverzekeringsuitkering' de hoogte van de gebruikte vrijstelling te worden ingevuld.



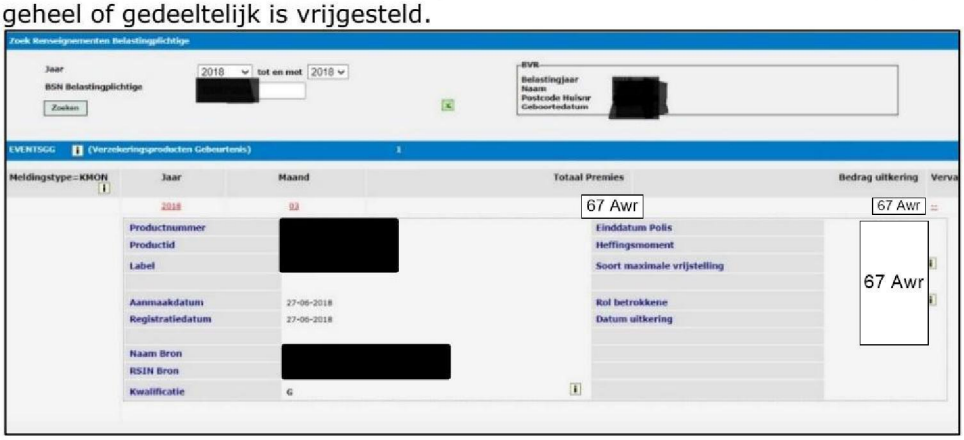

### *Uitwerking KBEL ambtshalve aanslag wanneer de uitkering hoger is dan de vrijstelling:*

Is de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel van het deel van de uitkering dat boven de vrijstelling uitkomt belast. Reken hiervoor uit welk percentage van de totale uitkering boven de vrijstelling uit komt en vermenigvuldig dit percentage met het rentebestanddeel. Vul tevens in voor welk deel van de uitkering gebruik is gemaakt van de vrijstelling. Vul beide bedragen in bij rubriek 24 'bredeherwaarderingskapitaalverzekeringsuitkering'



### *KMON*

Uitkering uit een kapitaalverzekering waarvan het rentebestanddeel mogelijk geheel of gedeeltelijk is vrijgesteld.




Het in de uitkering begrepen rentebestanddeel is bij renseignering met de code KMON alleen geheel vrijgesteld als de begunstigde zijn lifetime vrijstelling nog niet volledig heeft gebruikt. Voor de beoordeling of er recht is op een vrijstelling neem contact op met een begeleider.

### *Uitwerking KMON ambtshalve aanslag wanneer er geen recht bestaat op de vrijstelling*

Uitkering: €
Betaalde premies: € 67 Awr -/-
Belast box 1, rubriek 24: €




### *Uitwerking KMON ambtshalve aanslag wanneer er wel recht bestaat op de vrijstelling:*

Is de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel niet belast. Wel dient bij rubriek 24: 'bredeherwaarderingskapitaalverzekeringsuitkering' de hoogte van de gebruikte vrijstelling te worden ingevuld.



***Uitwerking KMON ambtshalve aanslag wanneer de uitkering hoger is dan de vrijstelling:***

Is de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan is het rentebestanddeel van het deel van de uitkering dat boven de vrijstelling uitkomt belast. Reken hiervoor uit welk percentage van de totale uitkering boven de vrijstelling uit komt en vermenigvuldig dit percentage met het rentebestanddeel. Vul tevens in voor welk deel van de uitkering gebruik is gemaakt van de vrijstelling. Vul beide bedragen in bij rubriek 24 'bredeherwaarderingskapitaalverzekeringsuitkering'




***WKAP***

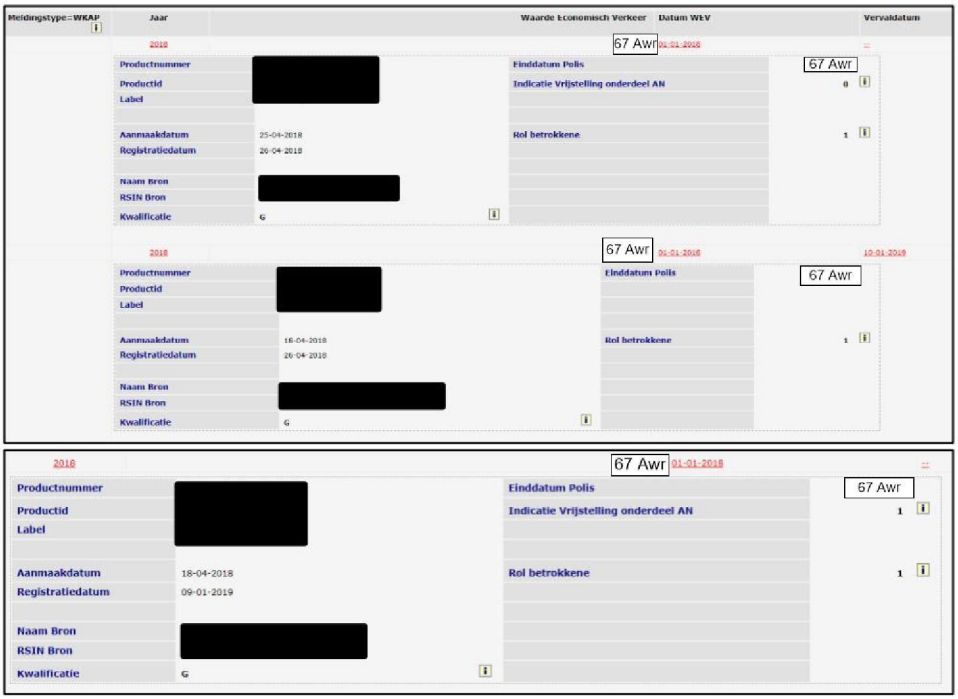
Waarde van een tot box 3 behorende kapitaalverzekering.

Met deze melding informeert de verzekeraar ons dat de waarde (waarde in het economisch verkeer) van een kapitaalverzekering behoort tot de grondslag van box 3, waarbij ervan uit mag worden gegaan dat er op de berekeningsdatum geen premie achterstand is. Er is hier geen sprake van een uitkering. Enkel box 3 speelt hier dan een rol.

In dit renseignement zitten gewone kapitaalverzekeringen, maar kunnen ook uitvaartverzekeringen zitten (die in sommige gevallen op basis van artikel 5.10 van de Wet IB 2001 zijn vrijgesteld). Aan de hand van het renseignement is niet te zien of het al dan niet een uitvaartverzekering is. We gaan er daarom in het ambtshalve proces vanuit dat het allemaal reguliere kapitaalverzekeringen zijn die dus niet onder de vrijstelling van artikel 5.10 vallen. De kapitaalverzekeringen kunnen op basis van een ander artikel wel (deels) zijn vrijgesteld, maar dat staat hieronder uitgelegd.

Als fiscale partners beiden begunstigden zijn van de verzekering dan splitst de verzekeraar het deel wat aan eenieder toebehoort in de renseignementen. Zie je bij beide partners een bedrag met hetzelfde productnummer staan, dan moet je deze bedragen bij elkaar optellen.

**Let op!**
Staat er een datum bij vervaldatum dan is dit renseignement vervangen door een nieuw renseignement en kun je deze negeren.




Voor kapitaalverzekeringen die tot stand zijn gekomen voor 15 september 1999 kan recht bestaan op een bijzondere waardevrijstelling.

***Indicatie vrijstelling AN van toepassing:***

De verzekeraar geeft op het renseignement in de rubriek 'indicatie vrijstelling AN' met het cijfer 0 of 1 aan of al dan niet recht bestaat op de bijzondere waardevrijstelling van onderdeel AN van de Invoeringswet IB 2001. De cijfers 0 en 1 hebben de volgende betekenis:

- 0: er is geen recht op de vrijstelling.
- 1: er is recht op de vrijstelling.
- Als de verzekeraar niet kan weten of voor de verzekering recht bestaat op de vrijstelling, levert hij dit element niet aan. Bijvoorbeeld als de verzekeraar na overname van een verzekering niet weet of het kapitaal na 13-9-1999 is verhoogd of de looptijd is verlengd.

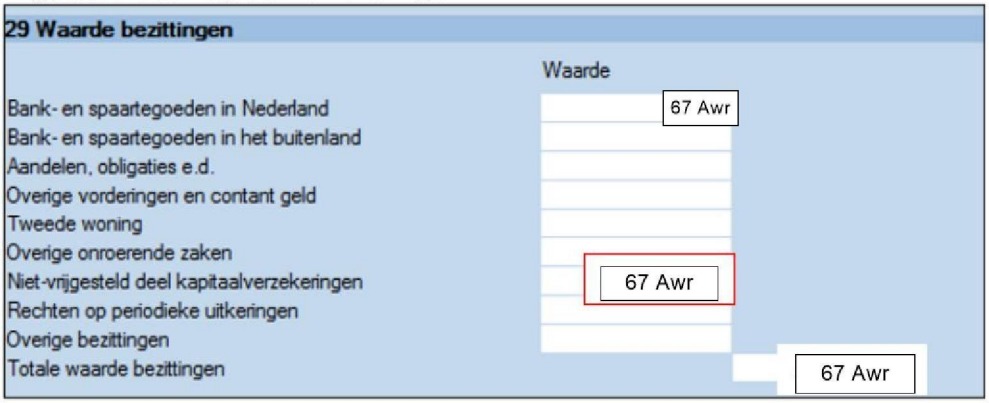
In bovenstaande voorbeelden kun je zien dat als deze indicatie er is deze rechtsboven, onder einddatum verzekering, staat.

**Let op!**
Ontbreekt de indicatie voor de vrijstelling? kijk dan in 5.1.2i bij 2016. Zie je hier geen vrijstelling staan? Neem de verzekering dan mee in de ambtshalve aanslag.

Is van bovenstaande situaties geen sprake, dan neem je het totaalbedrag van de renseignementen waarbij er geen recht is op een vrijstelling en vul je dit bedrag in bij box 3. Het bedrag waarbij wel recht is op een vrijstelling hoef je nergens in te vullen. Het bedrag wat boven de vrijstelling uitkomt (€ 123.428 voor een alleenstaande of € 246.856 bij fiscale partners) neem je ook mee in de ambtshalve aanslag.

### *Uitwerking WKAP ambtshalve aanslag als er geen recht is op de vrijstelling*

De waarde economisch verkeer van 67 Awr neem je op in box 3 bij niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen.



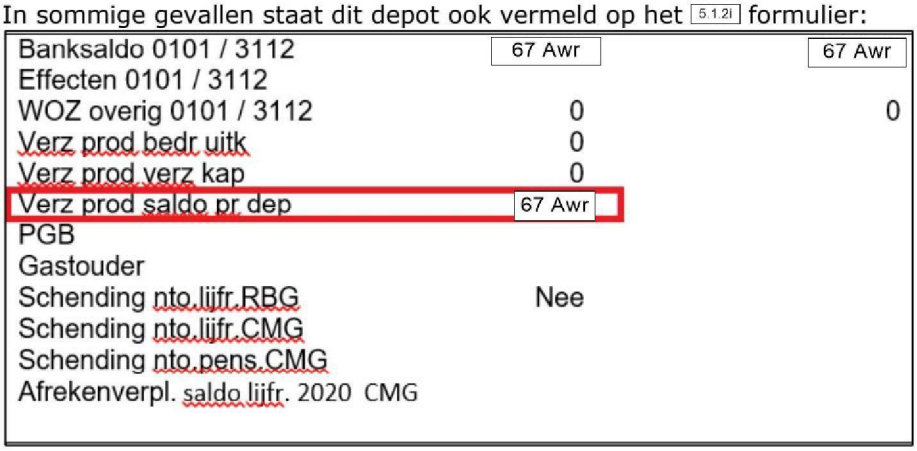

### *WDEP*

Waarde van een tot box 3 behorend premiedepot.




Met dit renseignement informeert de verzekeraar de Belastingdienst dat de gerenseigneerde persoon een premiedepot heeft gestort bij een verzekeraar. Vanuit dit depot worden de in de toekomst verschuldigde premies voor een levensverzekering voldaan. Dit premiedepot is onderdeel van box 3.

In sommige gevallen staat dit depot ook vermeld op het 5.1.2i formulier:




Kijk voor de waarde bij 'Verz prod saldo pr dep'. Dit is het bedrag wat bij deze belastingplichtige hoort.

De verzekeraar renseigneert het saldo per persoon. Bij fiscale partners die samen een premiedepot hebben zie je bij beiden dus hetzelfde bedrag staan, de helft van het totaal. Je moet dan ook beide bedragen bij elkaar optellen en meenemen in de aanslag.

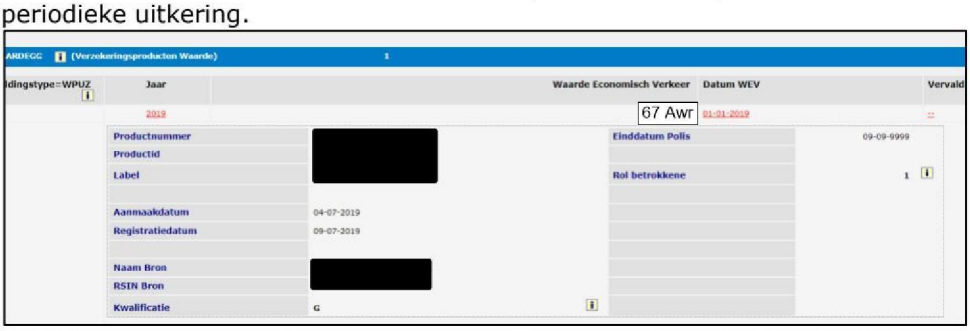
In sommige gevallen heeft iemand een depot met iemand anders dan de fiscaal partner. Dan zie je het renseignement maar bij één persoon. In dat geval neem je alleen dit bedrag mee.

### *Uitwerking WDEP ambtshalve aanslag*

De waarde van het premiedepot neem je op in box 3. Als het depot al vermeld staat op het 5.1.2i formulier dan is dit bedrag al verwerkt in de bank- en spaarproducten in 5.1.2i Is dit niet het geval, dan dien je het zelf toe te voegen.

### *WPUZ*

Waarde van een tot box 3 behorend recht op een zuivere lijfrente of een periodieke uitkering.




Met dit renseignement informeert de verzekeraar de Belastingdienst dat de waarde van een recht op een zuivere lijfrente of periodieke uitkeringen behoort tot de grondslag van box 3 van de gerenseigneerde persoon.

### *Uitwerking WPUZ ambtshalve aanslag*

De waarde neem je op in box 3 bij het onderdeel 'Rechten op periodieke uitkeringen'.




### *WPUG*

Met dit renseignement informeert de verzekeraar de Belastingdienst dat de waarde van een recht op periodieke uitkeringen (pu) behoort tot de grondslag van box 3 van de gerenseigneerde persoon.

### *Uitwerking WPUG ambtshalve aanslag*

De waarde neem je op in box 3 bij het onderdeel 'Rechten op periodieke uitkeringen'.

De uitwerking van een renseignement WPUZ en WPUG voor de ambtshalve aanslag is dus gelijk aan elkaar.

# Bijlage 4: Verdelingsproblematiek

## *Schema bij een heel jaar fiscaal partnerschap (eigen woning)*

| Fiscaal partnerschap juist ingevuld? | Wat wordt verdeeld? | Zijn alle gegevens opgegeven? | Conclusie |
|---|---|---|---|
| Ja | Eigen woning | Ja | Verdeling van saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning conform aangifte fiscaal partner.<br>Ontbrekende deel van de verdeling bij jouw belastingplichtige meenemen. |
| Ja | Eigen woning | Nee, de eigen woning is in zijn geheel niet opgegeven. | Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning 50/50 verdelen. |
| Ja | Eigen woning | Nee, deels niet opgegeven. | **Stap 1.** Het nieuwe saldo bepalen.<br>**Stap 2.** Wat is het verschil?<br>**Stap 3.** Vervolgens heb je drie opties:<br><br>*Saldo hoger (er valt meer te verdelen)* ->
Voor het aangegeven saldo volg je de verdeling van het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning conform de aangifte van de fiscaal partner. Voor het meerdere geldt 50/50.<br><br>*Saldo lager* (er valt minder te verdelen) ->
Verdeling van het (gehele) saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning conform de gekozen verdeling in de aangifte fiscaal partner. Of te wel: is in de aangifte van de partner de verdeling 40/60. Dan wordt de verdeling van het nieuwe saldo ook 40/60.<br><br>*Omslag van het saldo van positief naar negatief of van negatief naar positief* ->
Nieuwe saldo 50/50 verdelen. |
| Nee | Eigen woning | Ja | Verdeling van saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning conform aangifte FP.<br>Ontbrekende deel van de verdeling bij jouw belastingplichtige meenemen. |
| Nee | Eigen woning | Nee, de eigen woning is in zijn geheel niet opgegeven. | Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning 50/50 verdelen. |
| Nee | Eigen woning | Nee, deels niet opgegeven. | **Stap 1.** Het nieuwe saldo bepalen.<br>**Stap 2.** Wat is het verschil?<br>**Stap 3.** Vervolgens heb je drie opties:<br><br>*Saldo hoger (er valt meer te verdelen)* ->
Voor het aangegeven saldo volg je de verdeling van het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning conform de aangifte van de fiscaal partner. Voor het meerdere geldt 50/50.<br><br>*Saldo lager* (er valt minder te verdelen) ->
Verdeling van het (gehele) saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning conform de gekozen verdeling in de aangifte fiscaal partner. Of te wel: is in de aangifte van de partner de verdeling 40/60. Dan wordt de verdeling van het nieuwe saldo ook 40/60.<br><br>*Omslag van het saldo van positief naar negatief of van negatief naar positief* ->
Nieuwe saldo 50/50 verdelen. |

Bij een heel jaar fiscaal partnerschap wordt het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning en de grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen 50/50 verdeeld, indien:

- de fiscaal partner ook in het ambtshalve proces zit; of
- de fiscaal partner geen aangifte heeft gedaan.

**Let op!**
Er geldt een uitzondering indien de fiscaal partner ook in het ambtshalve proces zit en er een aanslag is opgelegd die afwijkt van onze werkinstructie. Neem hiervoor contact op met een begeleider.

### *Schema bij een heel jaar fiscaal partnerschap (box 3)*

| Fiscaal partnerschap juist ingevuld? | Wat wordt verdeeld? | Zijn alle gegevens opgegeven? | Conclusie |
|---|---|---|---|
| Ja | Box 3 | Ja | Verdeling van de grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen conform aangifte fiscaal partner.<br>Ontbrekende deel van de verdeling bij jouw belastingplichtige meenemen. |
| Ja | Box 3 | Nee, box 3 is in zijn geheel niet opgegeven. | De grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen 50/50 verdelen. |
| Ja | Box 3 | Nee, box 3 is deels niet opgegeven. | **Stap 1.** Het nieuwe saldo bepalen.<br>**Stap 2.** Wat is het verschil?<br>**Stap 3.** Vervolgens heb je drie opties:<br><br>*Saldo hoger* -> Verdeling van de grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen volgen voor het aangegeven saldo. Voor het meerdere geldt 50/50.<br><br>*Saldo lager* -> Verdeling van de (gehele) grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen conform de gekozen verdeling in aangifte fiscaal partner. Of te wel: is in de aangifte de verdeling 40/60. Dan wordt de verdeling van het nieuwe saldo ook 40/60.<br><br>*Geen saldo / € 0* -> Er is geen saldo meer te verdelen. |
| Nee | Box 3 | Ja | Verdeling van de grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen conform aangifte FP.<br>Ontbrekende deel van de verdeling bij jouw belastingplichtige meenemen. |
| Nee | Box 3 | Nee, box 3 is in zijn geheel niet opgegeven. | De grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen 50/50 verdelen. |
| Nee | Box 3 | Nee, box 3 is deels niet opgegeven. | **Stap 1.** Het nieuwe saldo bepalen.<br>**Stap 2.** Wat is het verschil?<br>**Stap 3.** Vervolgens heb je drie opties:<br><br>*Saldo hoger* -> Verdeling van de grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen volgen voor het aangegeven saldo. Voor het meerdere geldt 50/50.<br><br>*Saldo lager* -> Verdeling van de (gehele) grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen conform de gekozen verdeling in aangifte fiscaal partner. Of te wel: is in de aangifte de verdeling 40/60. Dan wordt de verdeling van het nieuwe saldo ook 40/60.<br><br>*Geen saldo / € 0* -> Er is geen saldo meer te verdelen. |

**Let op!**
Er geldt een uitzondering als sprake is van erg hoge bedragen in box 3 of als er andere bijzondere omstandigheden zijn. Raadpleeg dan een begeleider.

Bij een heel jaar fiscaal partnerschap wordt het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning en de grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen 50/50 verdeeld, indien:

- de fiscaal partner ook in het ambtshalve proces zit; of
- de fiscaal partner geen aangifte heeft gedaan.

## *Schema bij een deel van het jaar fiscaal partners (eigen woning)*

| Fiscaal partnerschap juist ingevuld? | Verzoek heel jaar fiscaal partnerschap voor de verdeling? | Wat wordt verdeeld? | Zijn alle gegevens opgegeven? | Conclusie |
|---|---|---|---|---|
| Ja | Ja, aangifte is ingediend zonder consulent. | Eigen woning | Ja | Verdeling van saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning conform aangifte fiscaal partner. Ontbrekende deel van de verdeling bij jouw belastingplichtige meenemen. |
| Ja | Ja, aangifte is ingediend zonder consulent. | Eigen woning | Nee, de eigen woning is in zijn geheel niet opgegeven. | Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning 50/50 verdelen. |
| Ja | Ja, aangifte is ingediend zonder consulent. | Eigen woning | Nee, deels niet opgegeven. | **Stap 1.** Het nieuwe saldo bepalen.<br>**Stap 2.** Wat is het verschil?<br>**Stap 3.** Vervolgens heb je drie opties:<br><br>*Saldo hoger (er valt meer te verdelen)* ->
Voor het aangegeven saldo volg je de verdeling van het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning conform de aangifte van de fiscaal partner. Voor het meerdere geldt 50/50.<br><br>*Saldo lager* (er valt minder te verdelen) ->
Verdeling van het (gehele) saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning conform de gekozen verdeling in de aangifte fiscaal partner. Of te wel: is in de aangifte van de partner de verdeling 40/60. Dan wordt de verdeling van het nieuwe saldo ook 40/60.<br><br>*Omslag van het saldo van positief naar negatief of van negatief naar positief* ->
Nieuwe saldo 50/50 verdelen. |
| Ja | Ja, aangifte is ingediend door een consulent. | Eigen woning | Ja | Per geval bekijken wij op basis van de feiten en omstandigheden of we dit wel of niet zien als gezamenlijke keuze voor fiscaal partnerschap. Kom hiervoor bij een begeleider op de lijn. |
| Ja | Ja, aangifte is ingediend door een consulent. | Eigen woning | Nee, de eigen woning is in zijn geheel niet opgegeven. | Per geval bekijken wij op basis van de feiten en omstandigheden of we dit wel of niet zien als gezamenlijke keuze voor fiscaal partnerschap. Kom hiervoor bij een begeleider op de lijn. |
| Ja | Ja, aangifte is ingediend door een consulent. | Eigen woning | Nee, deels niet opgegeven. | Per geval bekijken wij op basis van de feiten en omstandigheden of we dit wel of niet zien als gezamenlijke keuze voor fiscaal partnerschap. Kom hiervoor bij een begeleider op de lijn. |
| Ja | Nee | Eigen woning | Niet van toepassing | Geen verdelingsmogelijkheid. |
| Nee* | Niet van toepassing | Eigen woning | Niet van toepassing | Geen verdelingsmogelijkheid. |

**Let op!**
Het invullen alsof er het gehele jaar sprake is van fiscaal partnerschap wordt niet gezien als het juist invullen hiervan. Er is dan geen verzoek geweest om het gehele jaar als fiscaal partners aangemerkt te worden voor de verdeling.

Indien een belastingplichtige een deel van het jaar een fiscaal partner heeft, is er geen verdelingsmogelijkheid, indien:

- de fiscaal partner ook in het ambtshalve proces zit; of
- de fiscaal partner geen aangifte heeft gedaan.

In deze gevallen is namelijk geen gezamenlijk verzoek gedaan om het gehele jaar als partners te worden aangemerkt voor de verdeling.

### *Schema bij een deel van het jaar fiscaal partners (Box 3)*

| Fiscaal partnerschap juist ingevuld? | Verzoek heel jaar fiscaal partnerschap voor de verdeling? | Wat wordt verdeeld? | Zijn alle gegevens opgegeven? | Conclusie |
|---|---|---|---|---|
| Ja | Ja, aangifte is ingediend zonder consulent. | Box 3 | Ja | Verdeling van de grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen conform aangifte fiscaal partner.<br>Ontbrekende deel van de verdeling bij jouw belastingplichtige meenemen. |
| Ja | Ja, aangifte is ingediend zonder consulent. | Box 3 | Nee, box 3 is in zijn geheel niet opgegeven. | De grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen 50/50 verdelen. |
| Ja | Ja, aangifte is ingediend zonder consulent. | Box 3 | Nee, deels niet opgegeven. | **Stap 1.** Het nieuwe saldo bepalen.<br>**Stap 2.** Wat is het verschil?<br>**Stap 3.** Vervolgens heb je drie opties:<br><br>*Saldo hoger* -> Verdeling van de grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen volgen voor het aangegeven saldo. Voor het meerdere geldt 50/50.<br><br>*Saldo lager* -> Verdeling van de (gehele) grondslag voor berekening voordeel uit sparen en beleggen conform de gekozen verdeling in aangifte fiscaal partner. Of te wel: is in de aangifte de verdeling 40/60. Dan wordt de verdeling van het nieuwe saldo ook 40/60.<br><br>*Geen saldo / €0* -> Er is geen saldo meer te verdelen. |
| Ja | Ja, aangifte is ingediend door een consulent. | Box 3 | Ja | Per geval bekijken wij op basis van de feiten en omstandigheden of we dit wel of niet zien als gezamenlijke keuze voor fiscaal partnerschap.<br>Kom hiervoor bij een begeleider op de lijn. |
| Ja | Ja, aangifte is ingediend door een consulent. | Box 3 | Nee, box 3 is in zijn geheel niet opgegeven. | Per geval bekijken wij op basis van de feiten en omstandigheden of we dit wel of niet zien als gezamenlijke keuze voor fiscaal partnerschap.<br>Kom hiervoor bij een begeleider op de lijn. |
| Ja | Ja, aangifte is ingediend door een consulent. | Box 3 | Nee, deels niet opgegeven. | Per geval bekijken wij op basis van de feiten en omstandigheden of we dit wel of niet zien als gezamenlijke keuze voor fiscaal partnerschap.<br>Kom hiervoor bij een begeleider op de lijn. |
| Ja | Nee | Box 3 | Niet van toepassing | Geen verdelingsmogelijkheid. |
| Nee* | Niet van toepassing | Box 3 | Niet van toepassing | Geen verdelingsmogelijkheid. |

**Let op!**
Het invullen alsof er het gehele jaar sprake is van fiscaal partnerschap wordt niet gezien als het juist invullen hiervan. Er is dan geen verzoek geweest om het gehele jaar als fiscaal partners aangemerkt te worden voor de verdeling.

Er geldt een uitzondering als sprake is van erg hoge bedragen in box 3 of als er andere bijzondere omstandigheden zijn. Raadpleeg dan een begeleider.

Indien een belastingplichtige een deel van het jaar een fiscaal partner heeft, is er geen verdelingsmogelijkheid, indien:

- de fiscaal partner ook in het ambtshalve proces zit; of
- de fiscaal partner geen aangifte heeft gedaan.

In deze gevallen is namelijk geen gezamenlijk verzoek gedaan om het gehele jaar als partners te worden aangemerkt voor de verdeling.

### *Geen fiscaal partnerschap*

Wanneer er geen fiscaal partnerschap is, is er ook geen mogelijkheid tot het verdelen van het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning of van de grondslag voor berekening voordeel sparen en beleggen.

# Bijlage 5: Werkwijze Individueel opleggen

In sommige gevallen moet je het AH proces buiten behandeling stellen en een individuele aanslag opleggen. Hiervoor moet je handmatig een proces AH DA starten. Ga daarvoor als volgt te werk:

1. Start de applicatie 5.1.2i op en log in met je user-id en Windows wachtwoord.

2. Typ het BSN en klik op 'Zoeken'. De naam en de geboortenaam van de belastingplichtige verschijnt.

3. Als de juiste persoonsgegevens getoond worden kies je voor 'Handmatig proces opstarten'.

3. Vul het kantoornummer van je eigen kantoor in. Daarna kies je bij Soort proces voor 'AH opleggen DA'. Vervolgens kies je het juiste behandeljaar.

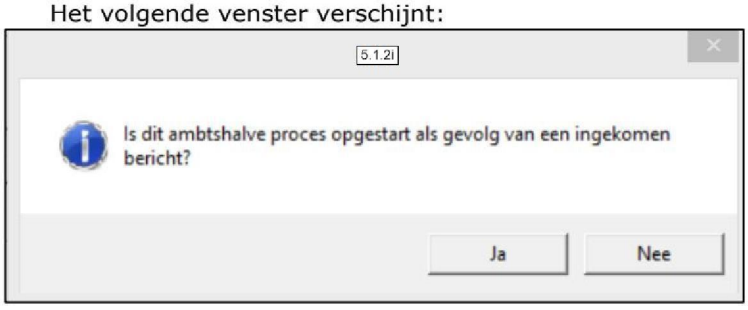
4. In de werkvoorraad van 5.1.2i wordt de taakopdracht 'Starten AH DA individueel' geplaatst.

5. Ga naar 5.1.2i Zoek op IH en BSN en selecteer de taakopdracht 'Starten AH DA Individueel'. Klik vervolgens op behandelen.

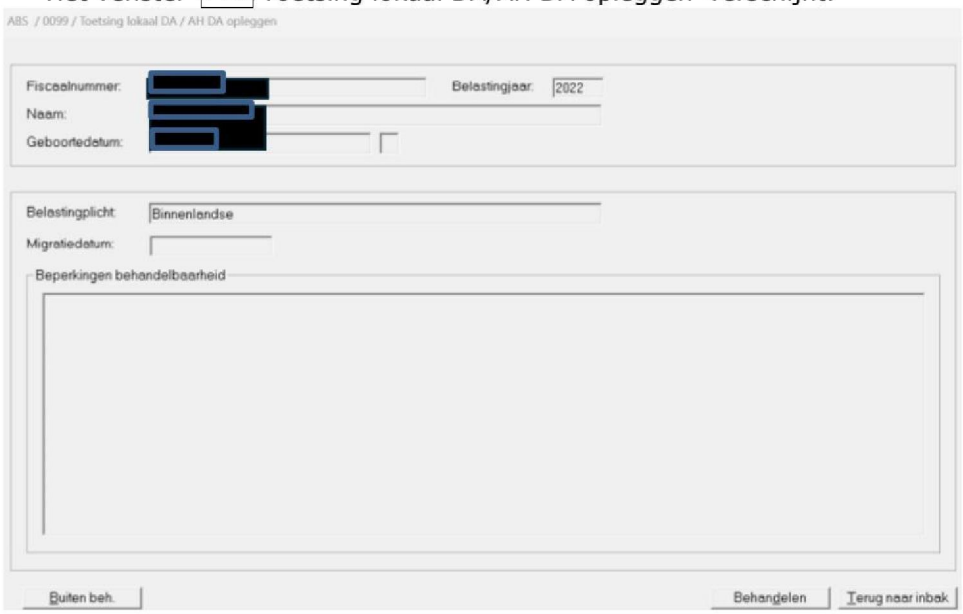
6. Start in 5.1.2i de procestaak 'Geselecteerde posten uit inbak'. Het venster 'Bevestigen belastingplichtige' verschijnt.



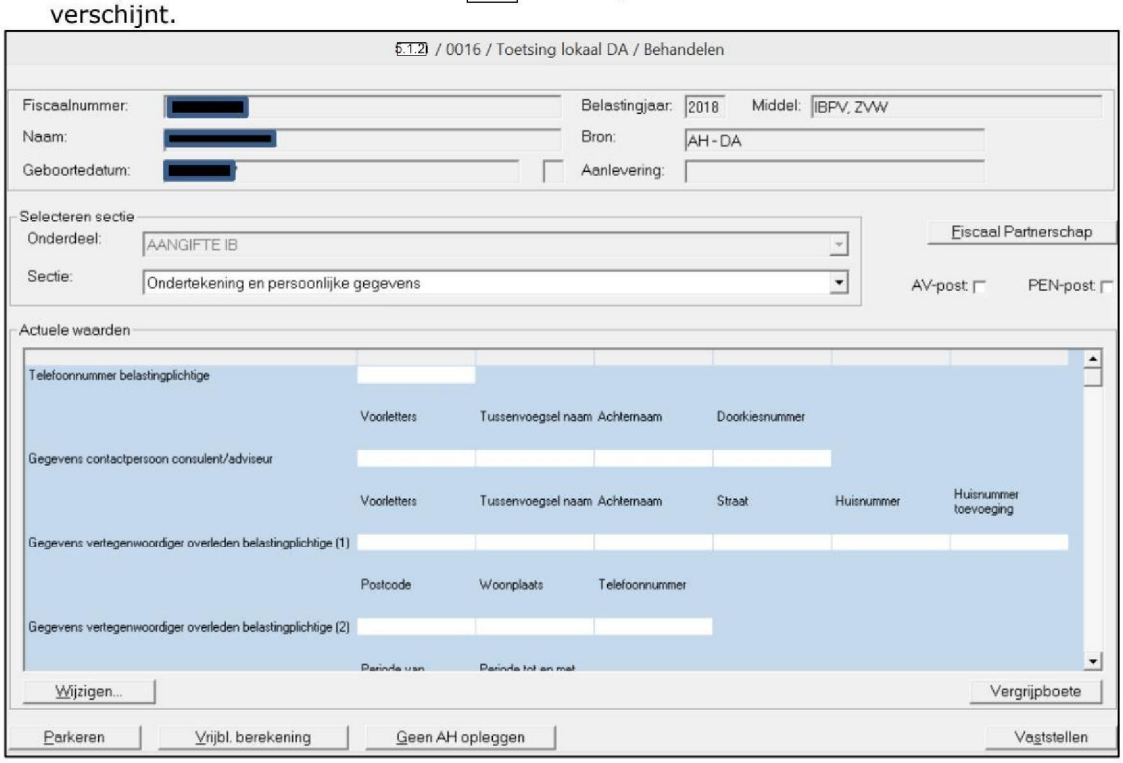

8. Klik op 'AH Opleggen'.
   Het volgende venster verschijnt:



9. Klik op Nee.
   Het venster '5.1.2e/Toetsing lokaal DA/AH DA opleggen' verschijnt.

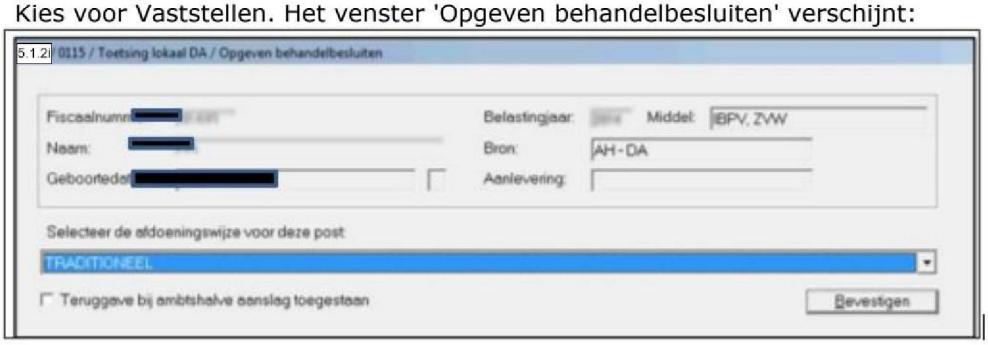



10. Klik op 'Behandelen'. Het venster '5.1.2i/Toetsing lokaal DA/Behandelen' verschijnt.




11. Vul nu de relevante gegevens in die op het 5.1.2i formulier zijn vermeld en de informatie die je zelf hebt verzameld. Controleer of je op hetzelfde toetsingsbedrag uitkomt als bij de vrijblijvende berekening.

12. Kies voor Vaststellen. Het venster 'Opgeven behandelbesluiten' verschijnt:




Zet een vinkje bij 'Teruggave bij ambtshalve aanslag toegestaan' en klik op bevestigen.

# Bijlage 6: Lijst met hyperlinks

In de volgende tabel staan hyperlinks naar relevante informatie die je nodig kan hebben. Meld een niet-werkende hyperlink via de postbus van LRP.

| Link naar | URL |
|---|---|
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| 5.1.2i | 5.1.2i<br>**Let op!**<br>Gebruik je 5.1.2i-wachtwoord bij het inloggen in 5.1.2i Typ in het zoekscherm het BSN van de belastingplichtige met op het einde een procentteken (%). Als je op 'Enter' drukt, zie je een o.a. overzicht van de ingediende aangiften. |
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| 5.1.2i<br>5.1.2i | 5.1.2i |
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| Kadaster on line | 5.1.2i |
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| 5.1.2e | 5.1.2i |
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| 5.1.2i | 5.1.2i |
| Intranet TZ NW Aanslagregeling – subsite Inkomensheffing | 5.1.2i |
| Passend Contact | 5.1.2i |
| Instructie 'Persoonlijke werkomgeving: schonen, opslaan en archiveren' | 5.1.2i |



361672 2026-328 0002