



Chronisch zieken en Gehandicapten Raad Nederland

S08-0019/mvc/rs

U leeft met een handicap, een chronische ziekte of arbeidsongeschiktheid. Dat betekent dat u kosten maakt. Daar staan lang niet altijd vergoedingen tegenover. Toch kunt u een deel van die kosten terugkrijgen, via de aangifte inkomstenbelasting. Maak gebruik van de aftrekpost 'buitengewone uitgaven' en haal dat belastingvoordeel naar u toe!

Buitengewone uitgaven stap voor stap

Haal voordeel uit uw belastingaangifte

Door Kees Dijkman

De aftrek van buitengewone uitgaven kan lastig zijn. Ga er dus even rustig voor zitten of roep de hulp in een deskundige, bijvoorbeeld via uw patiëntenorganisatie. U hebt immers een kans om geld terug te verdienen. Hebt u Wajong of een lage WAO of WIA uitkering? Dan krijgt u altijd geld terug, ook als u geen aantoonbare kosten hebt gemaakt. Kunt u aantonen dat u zelf veel hebt bijgedragen aan medische behandelingen, zorg, hulpmiddelen of voorzieningen? Dan kan het belastingvoordeel oplopen tot honderden, soms duizenden euro's.

Dit artikel geeft een praktische handleiding bij de aangifte van buitengewone uitgaven voor het belastingjaar 2007.

Stap 1: Doe aangifte

De belangrijkste stap is dat u aangifte inkomstenbelasting doet. Vraag zo nodig een P-biljet op over het belastingjaar 2007 of meld u aan voor de elektronische aangifte. Dat kan via de Belastingtelefoon 0800-0453 of via internet www.belastingdienst.nl. Hebt u een fiscale partner, dan vult u allebei apart een P-biljet in. Doet u elektronisch aangifte, dan kunt u samen gebruik maken van één aangifteprogramma.

Stap 2. Vul de vragen 1-25 in

De vragen 1-25 op het P-biljet gaan over uw persoonlijke situatie, uw inkomen, de eigen woning en uw vermogen. In de elektronische aangifte geeft u eerst antwoord op de vragen onder het kopje 'Persoonlijke gegevens'.

Op aangifteblad 8 van het P-biljet komt u vervolgens in vraag 27 de buitengewone uitgaven tegen. Het is maar een kleine vraag bovenaan de pagina. Maar er schuilt een groot aantal aftrekposten achter, waar u vrijwel zeker gebruik van kunt maken. Uiteindelijk vult u maar één bedrag in, bij vraag 27a op het P-biljet, namelijk de aftrekbare buitengewone uitgaven. Om dit bedrag te berekenen is de Rekenhulp in de Toelichting bij het P-biljet onmisbaar.

In de elektronische aangifte vindt u de buitengewone uitgaven onder de knop 'Aftrekposten'.

Stap 3. Pak de Toelichting erbij

Sla de Toelichting open op bladzijde 30 en blader even op uw gemak door tot pagina 35. Op die pagina vindt u de Rekenhulp voor de aftrek van buitengewone uitgaven. Pas als u de Rekenhulp helemaal naar tevredenheid hebt ingevuld, neemt u het aftrekbedrag over in uw P-biljet.

Doet u elektronisch aangifte, dan hebt u de Toelichting op papier niet nodig. U vindt de verschillende posten dan onder de aanklikbare 'rekenhulpen' in het aangifteprogramma. Onder de vraagtekentjes vindt u telkens een korte toelichting.

Stap 4. Gegevens verzamelen

Verzamel nu een aantal gegevens over het jaar 2007. Denk aan de jaaropgave van uw werkgever of uitkeringsinstantie, de polis van uw zorgverzekering en de beschikkingen van de Belastingdienst Toeslagen over de zorgtoeslag. Verzamel eventueel ook de gegevens over de kosten die u in 2007 gemaakt hebt voor medische behandelingen, zorg, hulpmiddelen en voorzieningen.

Stap 5. Algemene regels

Voor de aftrek van buitengewone uitgaven geldt een aantal regels. Die staan op pagina 30 van de Toelichting. U kunt bijvoorbeeld geen kosten aftrekken waar u een vergoeding voor hebt gekregen. U kunt ook uitgaven meerekenen voor uw kinderen tot 27 jaar, ook als zij niet bij u in huis wonen. Als uw kind een eigen inkomen heeft (bijvoorbeeld een Wajong uitkering), dan kunt u alleen uitgaven meerekenen die het kind niet zelf kan dragen.

Wanneer u aangifte doet als fiscaal partners (echtgenoten, geregistreerd partners of samenwonenden die als partners aangifte doen), dan moet u eerst uw gezamenlijke buitengewone uitgaven berekenen. Tel in dat geval bij alle posten telkens uw gezamenlijke uitgaven bij elkaar op.

Stap 6. Algemene uitgaven

U kunt nu beginnen met het invullen van uw aangifte. Het eerste onderdeel heet 'Algemene uitgaven'. Die algemene uitgaven bestaan uit een aantal posten.

- *Vast bedrag premie zorgverzekeringen.* Vul hier € 1.059 in per persoon (voor fiscaal partners € 2.118). Het gaat om een vast bedrag, los van de werkelijk betaalde premie voor de basisverzekering. U hoeft geen rekening te houden met een eventueel terugontvangen no-claim.
- *Af: In 2007 ontvangen zorgtoeslag.* Vul hier het bedrag in dat u in 2007 daadwerkelijk netto hebt ontvangen aan zorgtoeslag van de Belastingdienst Toeslagen. Dat is het voorschot voor 2007 (op basis van een voorlopige beschikking) plus of min de verrekening van de zorgtoeslag voor 2006. Plus als u geld toe kreeg over 2006, min als u moest terugbetalen over 2006. Is het resultaat van deze som negatief (u hebt meer terugbetaald voor 2006 dan ontvangen voor 2007), dan is het verschil (uw netto nadeel) aftrekbaar. Verander in dat geval het minnetje in de Rekenhulp in een plusje.
- *Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet.* U vindt dit bedrag op de jaaropgave van uw werkgever of uitkeringsinstantie.
- *Premie aanvullende zorgverzekering.* Premies voor aanvullende

zorgverzekeringen zijn volledig aftrekbaar. Ook de premie voor een reisverzekering voor medische kosten telt mee. Kijk op de polis van uw zorgverzekeraar welk deel van uw premie betrekking heeft op de aanvullende verzekeringen.

- *Vaste aftrek 65-plussers.* Vul € 808 in per persoon die het hele jaar 2007 65 jaar of ouder was.
- *Vaste aftrek arbeidsongeschiktheid.* Vul € 808 in per persoon van 18-65 jaar, die voor meer dan 45% arbeidsongeschikt is.
- *Tel op: Totaal algemene uitgaven.*

Stap 7. Specifieke uitgaven

Ook de specifieke buitengewone uitgaven bestaan uit verschillende posten.

- *Voorgescreven medicijnen.* Het gaat bij deze post om medicijnen (waaronder verbandmiddelen) die u hebt gebruikt op voorschrift van een in Nederland erkende arts en waarvan de kosten voor uw eigen rekening kwamen.
- *Huisapotheek.* Vul hier € 23 in per gezinslid. U hoeft deze kosten niet te verantwoorden.
- *Verzorging of verpleging.* Bij deze post gaat het om alle kosten die u zelf maakt voor verpleging of verzorging die u krijgt op grond van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) of voor hulp bij het huishouden vanuit de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo). Denk aan de eigen bijdrage die u betaalt voor aan het Centraal Administratiekantoor bijzondere zorgkosten (CAKbz, voor AWBZ thuiszorg) of aan uw gemeente (voor hulp bij het huishouden). Als u een persoonsgebonden budget krijgt, zet dan op een rijtje hoeveel u in totaal hebt uitgegeven aan zorg, hulp en begeleiding, hoeveel u daarvan hebt betaald vanuit het persoonsgebonden budget en hoeveel u dus zelf hebt bijgelegd omdat het netto persoonsgebonden budget niet toereikend was. Woont u in een AWBZ-instelling (zoals een verpleeghuis, een verzorgingshuis, of een woonvorm of instelling voor gehandicapten), neem dan een kwart (25%) van de eigen bijdrage. Betaalt u een eigen bijdrage voor ambulante psychotherapie, dan telt ook die mee.
- *Hulpmiddelen.* Kosten die u zelf maakt voor hulpmiddelen die dienen om een elementaire lichaamsfunctie over te nemen, zijn volledig aftrekbaar. Dat geldt bijvoorbeeld voor brillen, contactlenzen, gehoorapparaten, steunzolen, elastische kousen, prothesen, loophulpmiddelen, rolstoelen, laadkosten voor accu's van scootmobielen en elektrische rolstoelen en voor de kosten voor het verzekeren en onderhoud van hulpmiddelen.
- *Aanpassingen aan een woning en andere aanpassingen.* De kosten voor woningaanpassingen zijn aftrekbaar, maar daarbij geldt wel een aantal voorwaarden. Alleen de kosten die voor uw rekening komen zijn aftrekbaar. De woning moet op medisch voorschrift worden aangepast. Bovendien geldt een ingewikkelde verrekening met de mogelijke waardevermindering van uw woning. Andere aanpassingen zijn bijvoorbeeld de aanpassingen aan uw auto die u niet vergoed hebt gekregen.
- *Vervoer zieke of invalide.* Het gaat hierbij om de extra vervoerskosten die u maakt vanwege uw handicap of ziekte. Denk aan vervoerskosten voor bezoeken

aan artsen of andere behandelaars. Wanneer u reist met het openbaar vervoer of per taxi, dan kunt u de kosten volledig aftrekken. Reist u met eigen vervoer, trek dan € 0,30 per kilometer af.

Veel mensen met een handicap of ziekte maken extra kosten voor privé vervoer. Die extra kosten zijn in principe aftrekbaar, volgens een zogenoemde vergelijkingsmaatstaf. U moet aantonen dat u vanwege uw handicap meer uitgeeft aan uw privé vervoer dan anderen die verder in dezelfde situatie verkeren. In de praktijk is dat lastig, omdat er geen algemeen geaccepteerde tabellen bestaan voor wat mensen normaal gesproken aan privé vervoer uitgeven.

- *Dieet op doktersvoorschrift.* U kunt dieetkosten opvoeren zoals die genoemd worden in de tabellen van de Belastingdienst. Kijk voor meer informatie op www.belastingvoordeelvoorchronischzieken.nl of raadpleeg de aanvullende toelichting van de Belastingdienst.
- *Extra gezinshulp.* Het gaat bij deze post uitsluitend om de kosten voor particuliere gezinshulp, waarvoor géén indicatie is afgegeven volgens de AWBZ of de Wmo. U kunt deze post meestal negeren.
- *Extra uitgaven voor kleding en beddengoed.* Blijkt 'uit algemene kennis of uit eerdere aangiften' dat uw handicap of ziekte inderdaad extra kosten voor kleding en beddengoed met zich meebrengt, dan mag u standaard € 300 aftrekken. Kunt u schriftelijk aantonen dat u meer dan € 600 extra kosten hebt gemaakt voor kleding en beddengoed, dan mag u standaard € 750 aftrekken. Het gaat om bedragen per persoon. Ook de extra kosten voor het wassen van kleding en beddengoed kunt u meerekenen.
- *Tel op: Specifieke uitgaven.* Tel de bedragen bij elkaar op. Dit is een tussenstand. Doet u elektronisch aangifte, dan berekent het aangifteprogramma zelf deze tussenstand.
- *Verhoging specifieke uitgaven.* Als uw drempelinkomen niet hoger is dan € 31.122, dan mag u hier een extra post opvoeren van 113% van het bedrag aan specifieke uitgaven. Op een rekenmachine is dat 1,13x. Om uw drempelinkomen te berekenen bladert u even terug naar pagina 34 van de Toelichting. Neem de gevraagde bedragen uit uw aangifte over om uw drempelinkomen te berekenen. Doet u aangifte als fiscaal partners, dan telt als grens uw gezamenlijke drempelinkomen. Doet u elektronisch aangifte, dan berekent het aangifteprogramma zelf de verhoging.
- *Tel op: Totaal specifieke uitgaven.*

Stap 8. Vaste aftrek voor uitgaven wegens chronische ziekte

Als uw specifieke uitgaven hoger zijn dan € 320 en als die kosten gemaakt zijn voor een persoon die jonger is dan 65, voor wie de vaste aftrek voor arbeidsongeschiktheid niet geldt, dan kunt u voor die persoon € 808 invullen als vaste aftrek voor uitgaven wegens chronische ziekte. De aftrek gaat op voor iedere persoon die aan de voorwaarden voldoet. Ook voor kinderen kunt u deze vaste aftrek gebruiken. Doet u elektronisch aangifte, dan geeft het aangifteprogramma automatisch een melding als u in aanmerking komt voor deze vaste aftrek.

Stap 9. Overige uitgaven

De overige uitgaven zijn weer ingedeeld in verschillende posten.

- *Medische hulp.* Het gaat om de medische en paramedische kosten die u zelf draagt, bijvoorbeeld doordat u een eigen risico had bij uw zorgverzekeraar. De kosten van alternatieve geneeswijzen kunt u alleen aftrekken als de behandeling plaatsvindt op verwijzing van een in Nederland erkende arts. Paramedische kosten zijn bijvoorbeeld de kosten voor een fysiotherapeut, een ergotherapeut, een tandarts of orthodontist (ook kronen, bruggen en implantaten).
- *Verpleging.* Het gaat hierbij uitsluitend om particuliere verpleegkundige hulp, waarvoor geen AWBZ indicatie is afgegeven.
- *Reizen ziekenbezoek.* Kosten van ziekenbezoek aan een huisgenoot. Die huisgenoot moet meer dan 10 km verderop verpleegd worden, die verpleging moet langer dan een maand duren en u moet er regelmatig op bezoek gaan. Reist u per openbaar vervoer, dan zijn de kosten volledig aftrekbaar. Reist u per eigen auto, dan geldt een standaardtarief van € 0,20 per kilometer.
- *Bevalling en kraamhulp, begrafenis of crematie, adoptie.* Vergeet hier vooral de kosten voor een uitvaartverzekering niet.
- *Totaal overige uitgaven.*

Stap 10. Totaal buitengewone uitgaven

Tel nu uw totale ziektekosten of andere buitengewone uitgaven bij elkaar op en vul het totaalbedrag op de Rekenhulp in bij het vakje met de B. Doet u elektronisch aangifte, dan berekent het aangifteprogramma zelf het totaal aan buitengewone uitgaven.

Stap 11. De drempel

Alleen de uitgaven die boven de zogenoemde drempel uitkomen, kunt u opvoeren als aftrekbare buitengewone uitgaven. Hoe hoog de drempel is, hangt af van uw drempelinkomen. Meestal bedraagt de drempel 11,5% van dit drempelinkomen. Er geldt echter een ondergrens van € 793 voor alleenstaanden en € 1.586 voor fiscaal partners.

Doet u elektronisch aangifte, dan berekent het programma automatisch uw drempel. Doet u aangifte met een P-biljet, gebruik dan de Rekenhulp op pagina 34 van de Toelichting. Vul de uitkomst van uw drempelberekening in de Rekenhulp op pagina 35, in het vakje met de C.

Stap 12. De aftrekbare buitengewone uitgaven

Trek nu de drempel (het bedrag bij C) af van uw totale buitengewone uitgaven (het bedrag bij B). Zijn uw totale buitengewone uitgaven hoger dan uw drempel, dan houdt u hier een aftrekbedrag over. Vul dit aftrekbedrag in op het onderste vakje van de Rekenhulp op pagina 35.

- Als u geen fiscaal partner hebt, dan neemt u dit bedrag over op uw P-biljet, vraag 27a. U kunt stap 13 overslaan.
- Hebt u wel een fiscaal partner, ga dan eerst naar stap 13.

Stap 13. Verdeling

Deze stap is alleen van belang voor fiscaal partners. Bij stap 3 tot en met 13 hebt u de buitengewone uitgaven uitgerekend voor uzelf en uw fiscaal partner samen. U hebt allebei in uw Rekenhulp hetzelfde bedrag staan, dat betrekking heeft op u beiden. Of u hebt in de elektronische aangifte alle bedragen voor u samen ingevuld. U moet dit bedrag nu gaan verdelen over u beiden. U mag zelf bepalen in welke verhouding u dat doet. U kunt bijvoorbeeld allebei de helft van het bedrag aftrekken. Maar u kunt ook het hele bedrag bij één van u beiden aftrekken. Over het algemeen is het voordelig om de gezamenlijke aftrek volledig toe te rekenen aan de partner met het hoogste inkomen. De partner met het laagste inkomen trekt dan niets af. Doet u aangifte met een P-biljet, vul dan nu de bedragen in op uw P-biljetten, bij vraag 27a. Beide bedragen bij elkaar opgeteld moeten uitkomen op het totaal van de aftrekbare buitengewone uitgaven voor u samen.

Doet u elektronisch aangifte, ga dan naar de rubriek 'Verdelen' en verdeel de aftrekbare buitengewone uitgaven over u en uw partner.

Stap 14. Aangifte insturen

Op de belastingaangifte staat standaard dat u deze vóór 1 april 2008 moet terugsturen. Als u dit doet, dan krijgt u vóór 1 juli bericht over de teruggave. Redt u het niet om voor 1 april alle gegevens op een rijtje te zetten, dan kunt u uitstel vragen tot 1 juli 2008. Vraag dit uitstel vóór 1 april.

Uw inkomen kan zo laag zijn dat u niet of nauwelijks belasting hoeft te betalen. Ook in dat geval kunt u belastinggeld terugkrijgen. Dat komt door de speciale Tegemoetkomingsregeling buitengewone uitgaven. Als u buitengewone uitgaven hebt opgevoerd bij uw belastingaangifte en u voldoet aan de voorwaarden voor de Tegemoetkomingsregeling, dan krijgt u vanzelf bericht van de Belastingdienst.

Deze informatie wordt u aangeboden door de Chronisch zieken en Gehandicapten Raad Nederland (CG-Raad). De tekst is met de meeste zorgvuldigheid samengesteld, maar er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Dit artikel bevat alleen informatie in grote lijnen. Wilt u precies weten hoe de regeling voor de aftrek van buitengewone uitgaven er uit ziet, kijk dan op de website www.belastingvoordeelchronischzieken.nl (of www.belastingvoordeelgehandicapten.nl) of bestel de uitgebreide brochure 'Belastingaangifte 2007 in verband met handicap of ziekte' bij de CG-Raad. Kijk op www.cg-raad.nl voor meer informatie, of bel de bestellijn (030) 2916650 (openingstijden: maandag, dinsdag en woensdag van 9.00 tot 13.00 uur).