

## Welke papieren hebt u nodig voor de belastingaangifte 2022? Een overzicht.

Zet een vinkje bij elk onderdeel waarvan u en/of uw partner de papieren hebt ontvangen.

Uzelf	Situatie	Uw Partner
<input type="checkbox"/>	Iedere werknemer krijgt een jaaropgave. Hebt u deze niet ontvangen, dan is soms het laatste salarisoverzicht (december) de jaaropgave. Heeft u gewerkt via een uitzendbureau, bedenk dan dat de jaaropgave niet automatisch wordt aangemaakt; hier moet u om vragen. Vaak moet u uw jaaropgave downloaden, <u>bijv. bij het UWV</u> . Doe dat bijtijds. Wij werken alleen met de <b>officiële jaaropgaven</b> . <u>Denkt u ook aan eventuele afkoop kleine pensioenen?</u>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Hebt u een eigen huis? Voor de belastingaangifte 2022 geldt de <b>WOZ-waarde</b> met als <b>peildatum 1-1-2021</b> . Hiervan hebt u begin 2022 een bericht van uw gemeente ontvangen, meestal samen met de <b>gemeentelijke belastingaanslag voor 2022</b> . Uw WOZ-waarde staat ook online: check <a href="http://www.wozwaardeloket.nl">www.wozwaardeloket.nl</a> . Heeft u een koopappartement? Vraag dan ook de jaaropgave van uw VVE (Vereniging van Eigenaren) op! Van uw <b>hypotheekverstrekker</b> hebt u ook een <b>jaaropgave</b> ontvangen, met de <b>betaalde rente over 2022</b> , of u moet deze downloaden. Zie de achterzijde voor het downloaden van de jaaroverzichten. Hebt u een (andere) woning gekocht of uw hypotheek overgesloten in 2022? Dan ook de <b>nota van de notaris</b> bij de hand houden ( <u>bij verkoop ook van de "verkoop"-notaris</u> ).	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Hebt u in 2022 premies betaald voor een <b>lijfrentepolis</b> ? Dan zijn deze alleen aftrekbaar voor zover u een <b>pensioentekort</b> heeft, en dat kunt aantonen. Daarvoor dien ik bij het opstellen van de aangifte te beschikken over uw <b>pensioenopgaven</b> voor zover daar de Factor A op vermeld staat (deze ontvangt u jaarlijks van uw pensioenfondsen) en van de jaaropgaven van de afgelopen 7 jaren. Hebt u geen pensioenopgaven (meer)? Dan kunt u uw pensioenfondsen vragen een overzicht te maken van de <b>Factor A van de laatste 7 jaren (2015-2021)</b> . Zij kunnen dat binnen enkele weken verzorgen. Zorgt u ervoor dat u dit overzicht <b>tijdig</b> in bezit hebt.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Net als vorig jaar is dit jaar voor het vaststellen van het vermogen alleen de stand van uw bezittingen per 1 januari 2022 van belang. Vraag toch (of download) het gehele jaaroverzicht met begin- en eindstanden! Hebt u een internetrekening zonder afschriften, leg dan (tijdig!) het <b>saldo op 1-1-2022 en 31-12-2022</b> vast ( <u>zie achterzijde voor uitleg downloaden jaaropgave bank</u> ).	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Mocht u in 2022 al een <b>Voorlopige Aanslag</b> (IB/PVV of ZVW) hebben gehad, of in aanmerking zijn gekomen voor Zorg-, Huur- of andere Toeslagen, zorgt u er dan voor dat deze berichten allemaal binnen handbereik zijn. Ook de (voorlopige en definitieve) <b>aanslagen 2021</b> kunnen van belang zijn. <b>Alle belastingberichten (dus ook Toeslagen) over het jaar 2022 zijn van belang!</b> ZIE OOK DE TIPS OP DE ACHTERZIJDE VAN UW BRIEF! En leg ook de Voorlopige Aanslag en Toeslagberichten voor 2023 vast klaar... Dan controleren wij meteen of deze nog juist zijn.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Ziektekosten zijn ook in 2022 slechts beperkt aftrekbaar. Alleen enkele specifieke ziektekosten zijn nog aftrekbaar (boven een inkomensafhankelijke drempel), zoals medicijnen, reiskosten naar ziekenhuis of arts, kosten tandarts, fysiotherapeut of psycholoog, vaste aftrek dieet en beddengoed in specifieke situaties. Deels vergoede nota's kunnen meetellen, denk ook aan de <u>afrekspecificaties</u> van uw ziektekostenverzekeraar. Het <b>Eigen Risico</b> is helaas <b>nooit aftrekbaar!</b>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Maakt u regelmatig bedragen over naar <b>goede doelen</b> ? Zorgt u dan voor een overzicht van deze goede doelen en de bedragen ( <b>giften</b> ) die u in 2022 hebt betaald. Gebruik eventueel de <u>specificatie van uw aangifte van vorig jaar</u> . Denk ook eens aan "periodiek schenken"; u heeft dan geen last van de drempel van 1% van uw inkomen. Vraag naar de mogelijkheden, wij hebben formulieren bij ons.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<b>Studiekosten</b> (voor uzelf of uw partner) zijn met ingang van het jaar 2022 NIET meer aftrekbaar in de aangifte Inkomstenbelasting.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<b>Nieuw in 2023:</b> De "jubelton" is afgeschaft. Toeslagen gaan weer omhoog. Drempel Box 3 per 1-1-2022 = € 50.650 per persoon (€ 101.300 voor fiscaal partners), gaat per 1 januari 2023 naar € 57.000 per persoon (€ 114.000 voor fiscaal partners). Spaargeld wordt nauwelijks belast, andere vermogenscomponenten juist extra zwaar. De Box-3 (spaartaks) affaire is nog niet afgelopen, maar we hoeven geen individuele bezwaren over 2017-2020 in te dienen. Er komt een algemene rechtszaak.	<input type="checkbox"/>

Indien u de aangifte weer door ons laat verzorgen, hoeft u zich geen zorgen te maken als u geen DigID hebt. Wij versturen uw aangifte met ons eigen overheids-certificaat.

Voor meer informatie kunt u ook kijken op [www.consultis.nl](http://www.consultis.nl), kies in het menu voor 'fiscaal advies - inkomstenbelasting'.

Verder is dit formulier ook te downloaden van onze site, kies dan voor 'downloads'.