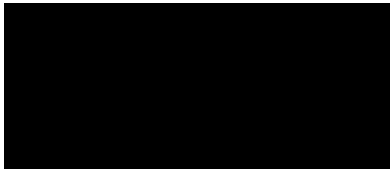




Retouradres: Postbus 23475, 1100 DZ Amsterdam



Datum: 13 november 2024
Uw/ons kenmerk: Juridische zaken – 22-10-2024 Woo-Belastingen
Onderwerp: Beslissing op Woo-verzoek beoordeling kwijtschelding
Behandeld door: [Redacted] Belastingen

Bijlage(n) 1 document en bijlage relevante artikelen Woo

Geachte [Redacted],

In het WOO-formulier van 22 oktober 2024 heeft u met een beroep op de Wet open overheid (hierna: Woo) verzocht om informatie over het meewegen van de opgevraagde documenten bij de beoordeling van de kwijtschelding van gemeentelijke belastingen. U verzoekt om verstrekking van het document waaruit blijkt op welke manier de opgevraagde documenten meewegen bij de beoordeling van de kwijtschelding van gemeentelijke belastingen.

Wettelijk kader

Ik behandel uw verzoek als een verzoek op grond van de Wet open overheid (Woo). De relevante artikelen uit de Woo kunt u vinden in [bijlage 1](#) bij deze brief.

Inventarisatie documenten

Er is gezocht bij de afdeling Kwijtschelding van Belastingen Gemeente Amsterdam. Er is 1 document gevonden. Dit betreft een gedeelte uit de handleiding Kwijtschelding.

Besluit

Ik besluit de door u gevraagde informatie openbaar te maken, met uitzondering van de persoonsgegevens die daarin staan.

Overwegingen

Er is gezocht naar documenten waaruit blijkt op welke manier de opgevraagde documenten meewegen bij de beoordeling van de kwijtschelding van gemeentelijke belastingen. Er is 1 document gevonden. Meer documenten en/of informatie is hierover niet gevonden. De Woo kent geen verplichting om informatie te vervaardigen die niet in bestaande documenten is neergelegd.

Gemeente Amsterdam	Datum 13 november 2024 Kenmerk 22-10-2024 Woo-Belastingen Pagina 2 van 6
--------------------	--

Wijze van openbaarmaking

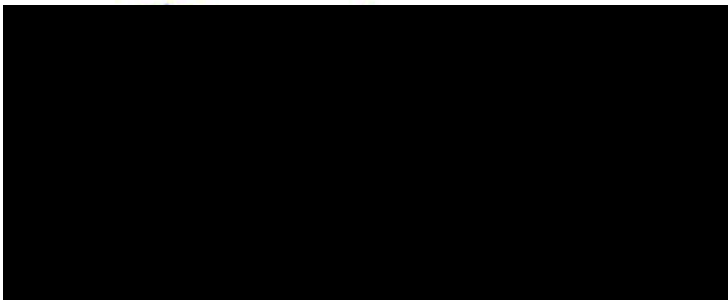
Het openbaar gemaakte document treft u als bijlage 2 aan.

Publicatie op website

De stukken die met dit besluit voor een ieder openbaar worden, worden gepubliceerd op de website van het Stadsarchief van de gemeente Amsterdam: <https://archieff.amsterdam>

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende geïnformeerd te hebben.

Namens het college van burgemeester en wethouders van Amsterdam,



Niet mee eens?

Bezwaar

Bent u het niet eens met dit besluit? Dan kunt u binnen zes weken na de bekendmaking van dit besluit bezwaar maken.

U kunt bezwaar maken via www.amsterdam.nl/bezwaar/jb

U logt in met uw DigiD of E-herkenning.

Na het indienen van uw bezwaar informeert de gemeente u over de manier waarop uw bezwaarschrift wordt behandeld.

Mogelijk kunt u niet beschikken over DigiD. Dan kunt u bezwaar maken per post. Stuur uw bezwaarschrift dan naar:

Gemeente Amsterdam
T.a.v. afdeling Belastingen
Postbus 23475
Postcode 1100 DZ
Amsterdam

Vermeld in uw bezwaarschrift altijd:

- uw naam, adres en telefoonnummer
- de datum waarop u het bezwaarschrift schrijft en uw handtekening
- het besluit waartegen u bezwaar maakt, met datum en kenmerk van het besluit
- waarom u bezwaar maakt.

Schorsende werking

Het indienen van een bezwaarschrift heeft geen schorsende werking. Dat wil zeggen: het besluit waartegen u bezwaar maakt, blijft geldig totdat over uw bezwaar is beslist.

Spoed? Voorlopige voorziening

Bij grote spoed kunt u (tegen kosten) een zogeheten voorlopige voorziening aanvragen. Dat is een spoedprocedure waarmee het genomen besluit tijdelijk kan worden ingetrokken en/of andere maatregelen kunnen worden getroffen. Een voorlopige voorziening vraagt u aan bij:

De Voorzienenrechter van de Rechtbank Amsterdam
Afdeling Publiekrecht - teams bestuursrecht
Postbus 75850
1070 AW AMSTERDAM

U kunt ook een verzoek om een voorlopige voorziening indienen via de website:

<http://loket.rechtspraak.nl/bestuursrecht>

Andere belangrijke informatie vindt u via de website:

www.rechtspraak.nl/Naar-de-rechter/Bestuursrechter/Kosten

Bijlage 1 – Relevante artikelen uit de Woo

Artikel 1.1 Recht op toegang

Eenieder heeft recht op toegang tot publieke informatie zonder daartoe een belang te hoeven stellen, behoudens bij deze wet gestelde beperkingen.

Artikel 2.1 Begripsbepalingen

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

document:

een door een orgaan, persoon of college als bedoeld in artikel 2.2, eerste lid, opgemaakt of ontvangen schriftelijk stuk of ander geheel van vastgelegde gegevens dat naar zijn aard verband houdt met de publieke taak van dat orgaan, die persoon of dat college;

milieu-informatie:

hetgeen daaronder wordt verstaan in artikel 19.1a van de Wet milieubeheer;

Onze Minister:

Onze Minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties;

publieke informatie:

informatie neergelegd in documenten die berusten bij een orgaan, persoon of college als bedoeld in artikel 2.2, eerste lid, of informatie die krachtens artikel 2.3 door een bestuursorgaan kan worden gevorderd.

Artikel 4.1 Verzoek

1. Een ieder kan een verzoek om publieke informatie richten tot een bestuursorgaan of een onder verantwoordelijkheid van een bestuursorgaan werkzame instelling, dienst of bedrijf. In het laatste geval beslist het verantwoordelijke bestuursorgaan op het verzoek.
2. Een verzoek kan mondeling of schriftelijk worden ingediend en kan elektronisch worden verzonden op de door het bestuursorgaan aangegeven wijze.
3. De verzoeker behoeft bij zijn verzoek geen belang te stellen.
4. De verzoeker vermeldt bij zijn verzoek de aangelegenheid of het daarop betrekking hebbende document, waarover hij informatie wenst te ontvangen.
5. Indien een verzoek te algemeen geformuleerd is, verzoekt het bestuursorgaan binnen twee weken na ontvangst van het verzoek de verzoeker om het verzoek te preciseren en is het de verzoeker daarbij behulpzaam.
6. Het bestuursorgaan kan besluiten een verzoek niet te behandelen, indien de verzoeker niet meewerkt aan een verzoek tot precisering als bedoeld het vijfde lid. In afwijking van artikel 4:5, vierde lid, van de Algemene wet bestuursrecht wordt het besluit om het verzoek niet te behandelen aan de verzoeker bekendgemaakt binnen twee weken nadat het verzoek is gepreciseerd of nadat de daarvoor gestelde termijn ongebruikt is verstreken.
7. Een verzoek om informatie wordt ingewilligd met inachtneming van het bepaalde in hoofdstuk 5.

Artikel 5.1 Uitzonderingen

1. Het openbaar maken van informatie ingevolge deze wet blijft achterwege voor zover dit:
 - a. de eenheid van de Kroon in gevaar zou kunnen brengen;
 - b. de veiligheid van de Staat zou kunnen schaden;
 - c. bedrijfs- en fabricagegegevens betreft die door natuurlijke personen of rechtspersonen vertrouwelijk aan de overheid zijn meegedeeld;
 - d. persoonsgegevens betreft als bedoeld in paragraaf 3.1 onderscheidenlijk paragraaf 3.2 van de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming, tenzij de betrokkene uitdrukkelijk toestemming heeft gegeven voor de openbaarmaking van deze persoonsgegevens of deze persoonsgegevens kennelijk door de betrokkene openbaar zijn gemaakt;
 - e. nummers betreft die dienen ter identificatie van personen die bij wet of algemene maatregel van bestuur zijn voorgeschreven als bedoeld in artikel 46 van de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming, tenzij de verstrekking kennelijk geen inbreuk op de levenssfeer maakt.
2. Het openbaar maken van informatie blijft eveneens achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen de volgende belangen:
 - a. de betrekkingen van Nederland met andere landen en staten en met internationale organisaties;
 - b. de economische of financiële belangen van de Staat, andere publiekrechtelijke lichamen of bestuursorganen, in geval van milieu-informatie slechts voor zover de informatie betrekking heeft op handelingen met een vertrouwelijk karakter;
 - c. de opsporing en vervolging van strafbare feiten;
 - d. de inspectie, controle en toezicht door bestuursorganen;
 - e. de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer;
 - f. de bescherming van andere dan in het eerste lid, onderdeel c, genoemde concurrentiegevoelige bedrijfs- en fabricagegegevens;
 - g. de bescherming van het milieu waarop deze informatie betrekking heeft;
 - h. de beveiliging van personen en bedrijven en het voorkomen van sabotage;
 - i. het goed functioneren van de Staat, andere publiekrechtelijke lichamen of bestuursorganen.
3. Indien een verzoek tot openbaarmaking op een van de in het tweede lid genoemde gronden wordt afgewezen, bevat het besluit hiervoor een uitdrukkelijke motivering.
4. Openbaarmaking kan tijdelijk achterwege blijven, indien het belang van de geadresseerde van de informatie om als eerste kennis te nemen van de informatie dit kennelijk vereist. Het bestuursorgaan doet mededeling aan de verzoeker van de termijn waarbinnen de openbaarmaking alsnog zal geschieden.
5. In uitzonderlijke gevallen kan openbaarmaking van andere informatie dan milieu-informatie voorts achterwege blijven indien openbaarmaking onevenredige benadeling toebrengt aan een ander belang dan genoemd in het eerste of tweede lid en het algemeen belang van openbaarheid niet tegen deze benadeling opweegt. Het bestuursorgaan baseert een beslissing tot achterwege laten van de openbaarmaking van enige informatie op deze grond ten aanzien van dezelfde informatie niet tevens op een van de in het eerste of tweede lid genoemde gronden.
6. Het openbaar maken van informatie blijft in afwijking van het eerste lid, onderdeel c, in geval van milieu-informatie eveneens achterwege voor zover daardoor het in het eerste lid, onderdeel c, genoemde belang ernstig geschaad wordt en het algemeen belang van openbaarheid van informatie niet opweegt tegen deze schade.
7. Het eerste en tweede lid zijn niet van toepassing op milieu-informatie die betrekking heeft op emissies in het milieu.

Artikel 5.2 Persoonlijke beleidsopvattingen

1. In geval van een verzoek om informatie uit documenten, opgesteld ten behoeve van intern beraad, wordt geen informatie verstrekt over daarin opgenomen persoonlijke beleidsopvattingen. Onder persoonlijke beleidsopvattingen worden verstaan ambtelijke adviezen, visies, standpunten en overwegingen ten behoeve van intern beraad, niet zijnde feiten, prognoses, beleidsalternatieven, de gevolgen van een bepaald beleidsalternatief of andere onderdelen met een overwegend objectief karakter.
2. Het bestuursorgaan kan over persoonlijke beleidsopvattingen met het oog op een goede en democratische bestuursvoering informatie verstrekken in niet tot personen herleidbare vorm. Indien degene die deze opvattingen heeft geuit of zich erachter heeft gesteld, daarmee heeft ingestemd, kan de informatie in tot personen herleidbare vorm worden verstrekt.
3. Onverminderd het eerste en tweede lid wordt uit documenten opgesteld ten behoeve van formele bestuurlijke besluitvorming door een minister, een commissaris van de Koning, Gedeputeerde Staten, een gedeputeerde, het college van burgemeester en wethouders, een burgemeester en een wethouder, informatie verstrekt over persoonlijke beleidsopvattingen in niet tot personen herleidbare vorm, tenzij het kunnen voeren van intern beraad onevenredig wordt geschaad.
4. In afwijking van het eerste lid wordt bij milieu-informatie het belang van de bescherming van de persoonlijke beleidsopvattingen afgewogen tegen het belang van openbaarmaking. Informatie over persoonlijke beleidsopvattingen kan worden verstrekt in niet tot personen herleidbare vorm. Indien degene die deze opvattingen heeft geuit of zich erachter heeft gesteld, daarmee heeft ingestemd, kan de informatie in tot personen herleidbare vorm worden verstrekt.



Gemeente Amsterdam – Belastingen – team Kwijtschelding

Handleiding Kwijtschelding

Versie 6 februari 2024



- De belastingschuldige kan alleen kwijtschelding aanvragen voor bedragen die:
 - nog niet zijn betaald;
 - korter dan drie maanden geleden zijn betaald;
- De belastingschuldige kan alleen kwijtschelding aanvragen als de belastingaanslag op zijn/haar naam staat;
- De belastingschuldige kan niet opnieuw kwijtschelding aanvragen als hij/zij al een besluit over zijn/haar verzoek heeft gehad;
- De belastingschuldige kan geen kwijtschelding aanvragen, terwijl zijn/haar bezwaar tegen de aanslag in behandeling is;
- Belastingen beoordeelt de aanvraag op basis van de situatie zoals die is op het moment van de aanvraag. Voorbeeld: de belastingschuldige vraagt in 2024 kwijtschelding aan voor een aanslag uit 2021. Dan kijkt Belastingen naar de situatie in 2024. Het gaat om het [inkomen](#) en het [vermogen](#) van de belastingschuldige, de partner/echtgenoot of medebewoner/kostendeler. Kijk ook bij: [Inkomensgrenzen voor kwijtschelding](#);
- Belastingen kan een verzoek alleen beoordelen als de belastingschuldige op tijd de gevraagde gegevens heeft aangeleverd.

Ontvangt de belastingschuldige een bijstandsuitkering en doet hij/zij mee aan het [Amsterdams Experiment met de Bijstand](#) (vanaf 01-03-2021 heeft dit 'Bijverdienpremie met parttime werk')? De uitgekeerde premiebedragen spelen geen rol bij het bepalen van het inkomen, maar deze kunnen wel een rol spelen bij het bepalen van het vermogen. De bedragen worden namelijk maar 2x per jaar uitbetaald. Tot nu toe (06-02-2024) hebben wij nog niet gezien dat de ontvangen premiebedragen hebben bijgedragen in afwijzingen vanwege vermogen.

2.2.2 Voorwaarden voor ondernemers

Voor ondernemers gelden zowel de voorwaarden voor particulieren als de onderstaande voorwaarde:

- De belastingschuldige is een natuurlijk persoon (dus geen B.V. of andere rechtsvorm).

De belastingschuldige is ondernemer, wanneer hij/zij zelf geld verdient, ook als dit een aanvulling is op loon of uitkering. De belastingschuldige hoeft niet bij de Kamer van Koophandel (KvK) ingeschreven te staan. Staat de belastingschuldige wel bij de KvK ingeschreven, maar verdient hij/zij als ondernemer geen geld? Dan ziet Belastingen hen toch als ondernemer.

Studenten

Voor studenten geldt **geen** aparte kwijtscheldingsregeling. Wel is er een speciale berekening die wij voor studenten met een studiefinanciering moeten uitvoeren.

Kwijtschelding

Subject		BSN Subject		077962795	476206	Adres	Waddendijk 71
Naam		M van Geel		Postcode / Woonplaats		1025 PK Amsterdam	
Geslacht Geboortedatum		Vrouw		25-03-1953		Soort adres	
Soort subject		Nat. persoon				WON	

Raadplegen Inboeken Geautom. kws. Toestemming IB Afwijzreden IB

Indienwijze	Omschrijving	Verzoek	Omschrijving	Binnen	Dagtekening stuk	Kws verzoeknummer
FRM	Formulier	DVK	Definitief verzoek om kwijtschelding	08-05-2019		433141
DBB	Digitale Belastingaiaie	DVK	Definitief verzoek om kwijtschelding	04-03-2019		413940
FRM	Formulier	DVK	Definitief verzoek om kwijtschelding	19-02-2018		313101
FRM	Formulier	INS	instapper	06-08-2017		123582
FRM	Formulier	INS	instapper	21-12-2016		123580

Procedure 2 van 2

Procedure	Status	Stap	Rappel	Gebruiker
Verzoek informatie aan IB	Actief	Afwachten beslissing IB	08-05-2019	PRD635
SG Afhandelen van kwijtschelding	Wachten			

- Gaat het om een **student**? Dan zet je het vinkje bij "Student" aan. Door dit vinkje aan te zetten wordt het tabblad "Student" geactiveerd in de rekenmodule. **Let er op dat je dit pas doet nadat de ontvangstbevestiging is aangemaakt en je het verzoek op "Afhandelen verzoek na IB" hebt gezet.**

Key2 Belastingen

Wijzig Belastingen

Wijzig Belastingen

Subject		BSN Subject		071857556	778744	Adres	Ruiseveepad 118
Naam		F Abu Rashid		Postcode / Woonplaats		1106 AH Amsterdam	
Geslacht Geboortedatum		Man		10-08-1976		Soort adres	
Soort subject		Nat. persoon				WON	

Raadplegen Inboeken Geautom. kws. Toestemming IB Afwijzreden IB

Indienwijze	Omschrijving	Verzoek	Omschrijving	Binnen	Dagtekening stuk	Kws verzoeknummer
FRM	Formulier	DVK	Definitief verzoek om kwijtschelding			

Student

Procedure	Status	Stap	Rappel	Gebruiker

- Bij internationale studenten wordt het vinkje "Student" NIET aangezet. Voor internationale studenten gebruiken we de reguliere rekensheet. Zij ontvangen namelijk geen WSF en vallen daarom niet onder die berekening.

	opgenomen in de bijstandsnorm ('normhuur'). Hier wordt beperkt rekening mee gehouden: van de huur (of hypotheekrente) worden de normhuur en eventuele bijzondere woonkostenbijdragen afgetrokken. Het restbedrag wordt meegenomen in de berekening als netto woonlasten.
Ziektekosten	In de bijstandsnorm wordt ook rekening gehouden met een vast bedrag aan ziektekosten ('normpremie'). Waarschijnlijk betaalt de belastingschuldige maandelijks meer ziektekostenpremie dan de hoogte van de normpremie. Op de ziektekostenpremie wordt de normpremie in mindering gebracht. Het restbedrag wordt meegenomen in de berekening als netto ziektekosten.
Personen geboren vóór 1 januari 1935	Voor personen die geboren zijn vóór 1 januari 1935 wordt rekening gehouden met € 2.269 als extra vermogensvrijstelling.
ILB gegevens	Let op: zie je dat het ILB een saldo heeft geconstateerd vanaf €7500 en zie je een laag saldo terug op de afschriften, stel hier dan vragen over aan de burger. Op basis van het antwoord kun je afwijzen op verwijtbaar gedrag.

Spaartegoed bij studenten


De berekening van het spaartegoed is bij (Nederlandse, buitenlandse en ex-) studenten niet hetzelfde als bij andere burgers. Zij mogen namelijk meer tegoed op hun rekeningen hebben. In de verzoekfase mag je het spaartegoed van een student toetsen zoals je dat bij een ieder ander particuliere verzoek ook doet. Als je het kan afwijzen, dan doe je dat. Is de student het niet eens met de afwijzing, dan mag hij dat in een beroep aantonen en zal je de beoordeling moeten toepassen die verderop is beschreven.

5.2.1.1 Tips voor vaststelling vermogen door tegoed op bankrekening(en)

- De bedragen die een belastingschuldige op zijn/haar rekeningen heeft worden gezien als vermogen;
- Let goed op of bedragen positief of negatief zijn op rekeningen. Vooral bij Rabobank afschriften is dit wat moeilijker te herkennen. Debet is negatief saldo (tekort), credit is positief saldo (tegoed). *Voorbeeld:*

Rabobank Amsterdam

Rekeningafschrift
Rabo DirectRekening



Bankcode
3135

Ten name van
[Redacted]

Datum aanmaak afschrift
28-02-2019

Blad
1 van 4

Datum vanaf
01-02-2019

Beginsaldo
1.183,57 CR

Datum tot en met
27-02-2019

Eindsaldo
919,04 CR

IBAN / Rekeningnummer
[Redacted]

BIC
RABO NL2U

Totaal afgeschreven
1.832,94

Totaal bijgeschreven
1.568,41

Rente
datum

Type Tegenrekening

Naam/omschrijving

Bedrag of (debet)

Bedrag bij (credit)

In het voorbeeld is sprake van een positief saldo (919,04 CR)

Let ook goed op een min (-) voor het bedrag;

- Salderen mag met betaal- en spaarrekening van dezelfde bank;

Rekeningen				
Type Rekening	IBAN	BIC	Tenaamstelling	Saldo
s				

Druk op F4. Je krijgt nu alle rekeningen te zien die bij het subject voorkomen in de database:

Rekeningnummers in gebruik bij subject									
Zoeken NL%									
IBAN	BIC	SUB	MAC	TRG	ONT	DAG	KWS	OHV	
NL17INGB0664109535	INGBNL2A	J	N	N	J	N	J	N	
NL54ABNA0492534063	ABNANL2A	J	N	N	N	N	N	N	

Selecteer alleen de rekeningen waarbij de kolom "KWS" een "J" bevat:

Rekeningnummers in gebruik bij subject									
Zoeken NL%									
IBAN	BIC	SUB	MAC	TRG	ONT	DAG	KWS	OHV	
NL17INGB0664109535	INGBNL2A	J	N	N	J	N	J	N	
NL54ABNA0492534063	ABNANL2A	J	N	N	N	N	N	N	

Heb je een rekeningnummer geselecteerd? Druk dan op "OK".

Het rekeningnummer wordt in het rekeningenscherf opgenomen. Vul de overige velden in.

Herhaal dit voor alle bankrekeningen waarbij "J" gevuld is in de kolom "KWS".

Rekeningen				
Type Rekening	IBAN	BIC	Tenaamstelling	Saldo
s	NL17INGB0664109535	INGBNL2A		

- Wanneer een belastingschuldige gemachtigd is voor een rekening, laten we daarvan het saldo buiten beschouwing. Die persoon kan de zaken waarnemen voor een ander en hierbij dus ook beschikt over de rekening van de ander. Op de tenaamstelling van de rekening komt ook alleen de naam voor van de persoon van wie de rekening is en wordt niet de gemachtigde genoemd;
- Als een belastingschuldige rekeninghouder is van een en/of rekening, dan is die persoon ook eigenaar van de rekening. In dit geval beschikken 2 personen over 1 rekening als gelijken. Bij een en/of rekening houden we dus geen rekening met wie er als eerste genoemd wordt in de tenaamstelling. Beide personen beschikken evenveel over de rekening.

In de praktijk blijkt dat mensen de en/of constructie toepassen omdat deze iets meer voordelen heeft dan de gemachtigde constructie in bepaalde situaties. Toch nemen we in

geval van de en/of rekening het saldo mee in de beoordeling. Toont de belastingschuldige in het administratief beroep aan dat op de en/of-rekening alleen inkomsten en uitgaven van een andere persoon worden ontvangen/afgeschreven dan houden we het rekeningnummer buiten de beoordeling. Deze werkwijze sluit aan bij de visie van de ombudsman die in paragraaf 5.2.1.4 wordt beschreven;

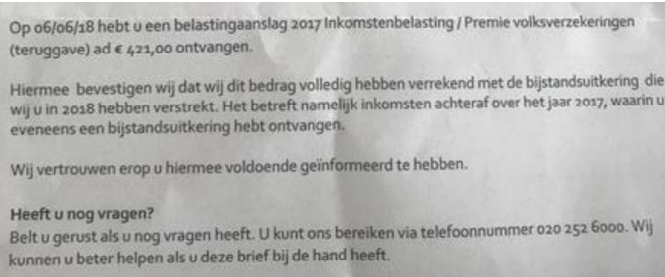
- Wanneer er een bedrag is uitgegeven wat groter is dan de aanslag waarvoor kwijtschelding is aangevraagd, tel je het bedrag bij het saldo op en dit saldo wordt aangemerkt als vermogen. Indien het oude saldo hoger is dan de norm, wordt het verzoek afgewezen op A04;
- Let altijd goed op de datum die een afschrift heeft. Als er saldo's van meerdere rekeningen worden geleverd moeten de datums redelijk overeenkomen;
- Vul altijd de gesaldeerde saldo's in. Dus ook als iemand een debetsaldo/minbedrag op zijn rekening heeft, vul je als saldo een nul (0) in. Alleen als een rekening is opgeheven hoef je dit niet in te vullen, maak hier wel een notitie van in de rekeningregel;
- Wanneer een klant aangeeft dat hij een bepaalde rekening niet (meer) in bezit heeft terwijl wij het nummer wel in de ILB detail info hebben staan, dan moet de belastingschuldige een bewijs van zijn bank leveren dat dit rekeningnummer niet (meer) tot hem toebehoort;
- Als er op het moment van toetsing kort geleden (tot maximaal drie maanden geleden) vakantiegeld, kinderbijslag, kinderopvang toeslag of pleegzorgvergoeding is uitbetaald mag je dat bedrag in mindering brengen op het saldo van de rekening. Het bedrag aan kinderbijslag wat vrijgelaten mag worden van het saldo wordt vanaf de storting iedere maand met een derde deel afgenomen. De regel is: kijk even of er grote bedragen gestort worden, zo ja, bedenk of vraag of we hier rekening mee moeten houden. In de meeste gevallen houden we er geen rekening mee.
- Heeft de belastingschuldige een nabetaling van inkomen (loon of uitkering) of toeslagen gehad, dan houdt je dit bedrag buiten de vermogenstoets. De belastingschuldige heeft in de periode waarover de nabetaling gaat namelijk (vaak buiten zijn/haar eigen schuld om) te weinig geld ontvangen. Uit de bijschrijving op de bankrekening moet dan wel blijken dat het om een nabetaling gaat.
- Als de belastingschuldige buiten zijn/haar schuld om een bedrag moet terugbetalen aan de uitkerende instantie (bijvoorbeeld omdat de sociale dienst niet op tijd de verrekeningen van het inkomen heeft gedaan) en hiervoor een reservering op zijn/haar bankrekening heeft staan, dan tellen we dit bedrag niet als vermogen. Voorwaarde is wel dat het bedrag in 1x terugbetaald moet worden én wij een bewijsstuk zien waarop het terug te betalen bedrag staat.
- Sommige burgers hebben de tegemoetkoming energiekosten ontvangen. Deze tegemoetkoming wordt vrijgelaten van het banksaldo. De burger moet de tegemoetkoming zelf aanvragen daarom is het wel een voorwaarde dat we zien dat de burger de tegemoetkoming heeft ontvangen. Dit kan door dit te laten zien op bankafschriften.

Downloaden bankafschriften met saldo's

Belastingsschuldigen kunnen in hun internetbankieren bankafschriften in .pdf downloaden waarop zowel het saldo (op een bepaalde datum) als de transacties zichtbaar zijn.

Hieronder staat per bank uitgelegd hoe dit werkt:

Bank	Actie
ING Bank	Als de belastingschuldige geen papieren afschriften meer ontvangt, kan hij/zij



Dit komt doordat in artikel 32 lid 1 onder a van de Participatiewet staat dat voorlopige teruggave of teruggave van inkomstenbelasting, loonbelasting en premies volksverzekeringen en onder inkomen vallen. Omdat hiermee in de maandelijkse uitbetalingen van de Pw-uitkering geen rekening is gehouden (dus niet in mindering is gebracht) zijn uitbetalingen van dit/deze bedrag(en) voor DWI.

- Belastingsschuldigen die een Wajong-uitkering ontvangen;
Mensen die een Wajong-uitkering ontvangen maken vaak extra kosten in verband met ziekte of invaliditeit. Deze kosten zijn in beperkte mate aftrekbaar in de aangifte inkomstenbelasting.
Voorbeelden zijn:
 - Verpleging in een ziekenhuis of een andere instelling
 - Kosten van tandarts, fysiotherapie of specialist
 - Behandelingen op voorschrift en onder begeleiding van een arts door een paramedicus zoals een optometrist of een tandprotheticus
 - Door een arts voorgeschreven medicijnen (ook homeopathische middelen)
 - Steunzolen
 - Aanpassingen aan bijvoorbeeld auto of fiets
 - Hogere vervoerskosten door ziekte of handicap
 - Extra gezinshulp vanwege ziekte of invaliditeit
 - Extra kleding en beddengoed
 - Etc.
- Belastingsschuldigen die AOW-gerechtigd (zonder pensioen) zijn.
- Als het bedrag van de teruggave veroorzaakt wordt door tegemoetkoming in gemaakte zorgkosten. Hier heeft de ombudsman op 21 februari 2017 een [visie](#) op gegeven.

5.2.1.3 Tegoed bankrekening bij studenten

Veel studenten hebben een hoog saldo op de bankrekening(en) staan. Vaak komt dit door de studielening van DUO of een tegemoetkoming in de schoolkosten in de vorm van een lening. In het berekenen van het vermogen houden wij hier rekening mee (zie ook in artikel 12, lid 2, sub e van Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990).

Je bekijkt wat de hoogte van het onderdeel lening is. Dit haal je uit het 'bericht studiefinanciering'. Vervolgens bekijk je op de bankafschriften of het saldo daadwerkelijk is veroorzaakt door de studielening en niet andere gestorte bedragen. De totaal ontvangen lening verreken je met het bedrag dat er overblijft na de berekening van het vermogen door tegoed. Als er een bedrag overblijft is dat vermogen en wijs je het verzoek af op A04.

Wanneer de uitspraak een afwijzing A04 is/blijft, gebruik dan als extra motivatietekst:

"Bij de berekening van uw vermogen houden wij naast uw vaste lasten ook rekening met bijgestorte studielening."

Als collegegeld in één keer wordt betaald en de student kan dat aantonen, dan mag het bedrag van het collegegeld vrijgesteld worden van het vermogen. Dit geldt alleen in de periode rondom september (begin van een nieuw schooljaar). In de rest van het jaar is deze vrijstelling niet van toepassing omdat het collegegeld dan waarschijnlijk in termijnen wordt betaald.

Kan de student aantonen dat er sprake is van verplichte andere studiekosten, zoals reiskosten (voor bijvoorbeeld een stage in het buitenland), verblijfkosten, lesmateriaal etc.? Dan kunnen deze ook vrijgesteld worden van het vermogen.

Tegood bij studiebeurs (scholarship)

Studenten (vaak buitenlandse studenten) kunnen een studiebeurs hebben om de kosten van hun opleiding (en woonlasten) te betalen.

De studiebeurs kan in delen aan de student worden overgemaakt of in 1 keer. Kijk goed welke vorm op de student van toepassing is.

Wordt de studiebeurs in 1 keer overgemaakt dan krijgt de student een groot bedrag in 1 keer op de bankrekening gestort. Dit is dan echter een inkomen en telt dan niet voor het vermogen. Reken de studiebeurs dan om naar een bedrag per maand en neem dit als inkomen mee in de berekening.

De student moet immers een langere periode van dit bedrag rondkomen. Controleer dan wel of er niet ook nog andere bedragen zijn die van invloed kunnen zijn op het vermogen.

Is de studiebeurs enige tijd geleden gestort? Bereken dan hoeveel er nog van de beurs over zou moeten zijn op de bankrekening. Ligt het aanwezige bedrag op de bankrekening hoger dan wat er uit jouw berekening komt dan kun je dit als vermogen meenemen.

Tegood bij storting ouderlijke bijdrage in 1 keer

Studenten (vaak buitenlandse studenten) kunnen een ouderlijke bijdrage hebben om de kosten van hun opleiding (en woonlasten) te betalen.

De ouderlijke bijdrage wordt normaalgesproken maandelijks door de ouders overgemaakt.

Wordt de ouderlijke bijdrage in 1 keer overgemaakt over een langere periode (omdat er bijvoorbeeld extra kosten zijn verbonden aan het periodiek storten) dan krijgt de student een groot bedrag in 1 keer op de bankrekening gestort. Dit is dan echter een inkomen en telt dan niet voor het vermogen. Reken de ouderlijke bijdrage dan om naar een bedrag per maand en neem dit als inkomen mee in de berekening. De student moet immers een langere periode van dit bedrag rondkomen. Controleer dan wel of er niet ook nog andere bedragen zijn die van invloed kunnen zijn op het vermogen.

Is de ouderlijke bijdrage enige tijd geleden gestort? Bereken dan hoeveel er nog van de ouderlijke bijdrage over zou moeten zijn op de bankrekening. Ligt het aanwezige bedrag op de bankrekening hoger dan wat er uit jouw berekening komt dan kun je dit als vermogen meenemen.

5.2.1.4 Visie ombudsman tegood op en/of-rekening

In 2018 is bij de Nationale ombudsman een klacht ingediend over het feit dat een en/of-rekening kwijtschelding in de weg staat en het saldo als vermogen is geteld. In zijn rapport [2018/076](#) stelt de ombudsman het volgende:

"Verzoekster komt al een aantal jaren in aanmerking voor kwijtschelding van de lokale belastingen. Dan wordt haar moeder erg ziek. Verzoekster opent een en/of-rekening op naam van haar moeder en haarzelf, zodat zij de financiën voor haar moeder kan behartigen. De en/of-rekening bevat het

pensioen van haar moeder en de uitgaven die voor haar moeten worden gedaan. Als verzoekster haar aanvraag voor kwijtschelding indient, krijgt zij een afwijzing. Door de en/of-rekening heeft zij een te hoog bedrag aan vermogen. Een en/of-rekening telt doorgaans mee als vermogen. Beide personen kunnen immers vrijelijk beschikken over de gelden op de en/of-rekening. Is er geen sprake van een gezamenlijke huishouding en is de en/of-rekening ingesteld vanwege noodzakelijke of wenselijke hulp bij andermans financiën, dan ziet de Nationale ombudsman de noodzaak van een nadere afweging. Kan betrokkene aantonen, dat de en/of-rekening uitsluitend bestaat uit inkomsten van en uitgaven voor of in verband met de andere tenaamgestelde, dan vindt de Nationale ombudsman het niet terecht dat bij de beoordeling van een kwijtscheldingsverzoek de en/of-rekening meetelt als vermogen.”

5.2.1.5 Visie ombudsman tegoed bij studenten

In 2016 heeft de Ombudsman Metropool Amsterdam uitleg gegeven over hoe wordt omgegaan met tegoed op bankrekeningen van studenten ([zaaknummer 2016-0001608](#)).

“De juiste interpretatie is dat alleen vermogen van studenten kan worden vrijgesteld dat geheel is opgebouwd uit een studielening. Deze lening, verstrekt in het kader van de WSF, mag niet als vermogen worden aangemerkt. Alleen als aantoonbaar is dat een spaartegoed volledig is ontstaan door het opsparen van de studielening kan dit vrijgesteld worden. Dit geldt alleen als er geen sprake is van andere inkomsten, waaruit het vermogen opgebouwd zou kunnen zijn. Wanneer er ook inkomsten uit werk zijn, dan gaat het voorgaande dus niet op. In het geval van deze studente was er geen reden om aan te nemen dat het vermogen volledig opgebouwd is uit haar studielening. Zij had namelijk ook inkomsten uit werk. Als zij kan aantonen dat het spaartegoed volledig is opgebouwd uit deze studielening en zij in die hele periode geen overige inkomsten had, kan de aanvraag worden herzien.”

5.2.1.6 Tegoed bij jaarlijkse betaling premie ziektekostenverzekering

Als iemand zijn/haar premie voor de ziektekostenverzekering per jaar betaald dan kijken wij op het moment van indiening welk bedrag hiervoor gereserveerd is. Dit bedrag laten wij dan buiten de vermogenstoets. Dit staat in [artikel 12 lid 4 van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990](#). De belastingschuldige kan op deze manier sparen voor de premiebetaling van volgend jaar.

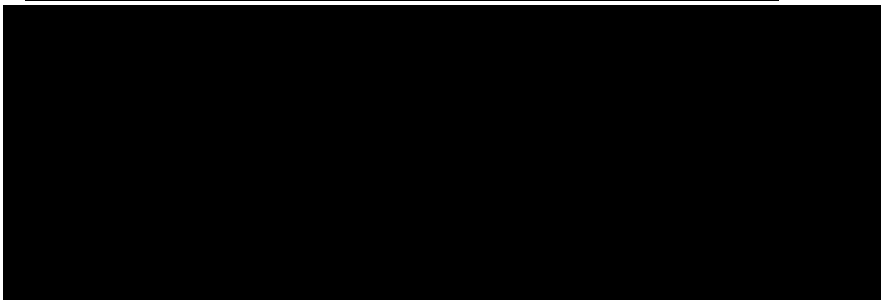
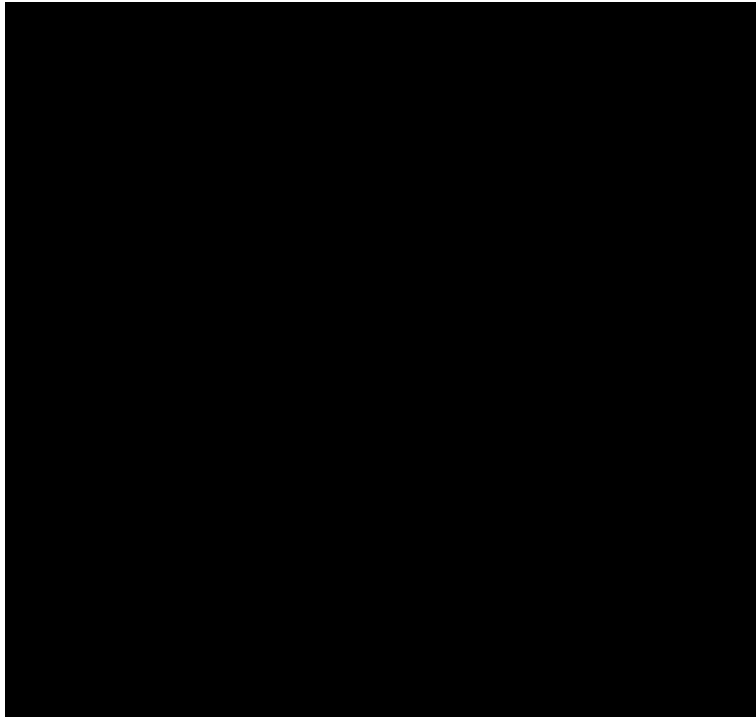
Voorbeeld:

Iemand betaald de premie ziektekostenverzekering per jaar en het jaarbedrag voor het lopende jaar is € 1.986,84. Het verzoek om kwijtschelding wordt ingediend in februari. Dan mag je 2/12 van € 1.986,84 vrijstellen bij het vermogen omdat dit bedrag gereserveerd is voor de premiebetaling van volgend jaar. In dit voorbeeld zet je in Key2 dan bij de sheet “Vermogen” en regel met reservering ziektekostenpremie per jaar en bij het bedrag zet je -/- 331,14.

5.2.2 Tegoed op een creditcard

Er zijn creditcard waar je zelf geld op kunt zetten. Voorbeelden hiervan zijn de “[Visa GO Card](#)” creditcard en de BijenkorfCard. Bij deze creditcards “leen” je dus niet tijdelijk geld van de bank wat je later moet terugbetalen. Op deze creditcards staat eigen geld van de burger. Bijvoorbeeld omdat zij zelf geld hebben gestort om met een creditcard te kunnen betalen (bijvoorbeeld voor online aankopen of autohuur). Het tegoed van deze creditcards telt daarom gewoon mee als vermogen. Je vult deze creditcard(s) en het aanwezige tegoed dus in in de rekensheet.

Let op dat je alleen het tegoed invult en niet de volledige bestedingsruimte. In de bestedingsruimte kan namelijk ook een aanvullende deel “krediet” zijn opgenomen.



5.3 Vaststellen betalingscapaciteit

In de artikelen 11 en 13 van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990 en artikel 26.2.10 van de Leidraad Invordering Gemeente Amsterdam is uitgelegd dat beoordeeld moet worden of er voldoende betalingscapaciteit aanwezig is om de belastingaanslag te kunnen betalen.

Bij de berekening van de betalingscapaciteit wordt rekening gehouden met een deel van de vaste lasten. Met overige kosten wordt geen rekening gehouden. Er wordt daarom gerekend met:

Kwijtscheldingsnorm	Dit is het bedrag per maand wat de belastingschuldige mag reserveren om van te leven. De norm is gelijk aan de bijstandsnorm en daarin wordt rekening gehouden met een vast bedrag aan woonlasten en ziektekosten.
Woonlasten	Waarschijnlijk betaalt de belastingschuldige meer dan het bedrag wat is opgenomen in de bijstandsnorm ('normhuur'). Hier wordt beperkt rekening mee gehouden: van de huur (of hypotheekrente) worden de

	normhuur en eventuele bijzondere woonkostenbijdragen afgetrokken. Het restbedrag wordt meegenomen in de berekening als netto woonlasten.
Ziektekosten	In de bijstandsnorm wordt ook rekening gehouden met een vast bedrag aan ziektekosten ('normpremie'). Waarschijnlijk betaalt de belastingschuldige maandelijks meer ziektekostenpremie dan de hoogte van de normpremie. Op de ziektekostenpremie wordt de normpremie in mindering gebracht. Het restbedrag wordt meegenomen in de berekening als netto ziektekosten.
Alimentatie	De door de belastingschuldige betaalde alimentatie.
Belastingsschulden	De bedragen die de belastingschuldige maandelijks aflost op belasting- en toeslagschulden.

Het netto besteedbaar inkomen wordt vergeleken met de kwijtscheldingsnorm. Het verschil tussen het netto besteedbaar inkomen en de kwijtscheldingsnorm bepaalt of er voldoende betalingscapaciteit is om de aanslagen te betalen.

Om de betalingscapaciteit te kunnen berekenen hebben wij de volgende documenten nodig:

- [Inkomsten](#)specificatie;
- [Huur](#)-/hypotheekspecificatie;
- Beschikking [huurtoeslag](#);
- Premie [ziektekosten](#);
- Beschikking [zorgtoeslag](#);
- Bedrag van de maandelijks aflossing op belastingsschulden;
- Bedrag van maandelijks te betalen alimentatie;
- Het bedrag wat men aan kind gebonden budget ontvangt (indien van toepassing).

De betalingscapaciteit wordt berekend door de volgende berekening uit te voeren (met de op de belastingschuldige van toepassing zijnde bedragen):

Voorbeeld berekening betalingscapaciteit

Inkomsten		Uitgaven	
Salaris/uitkering	1.347,07	Rekenuur/hypotheekrente	658,36
		Huurtoeslag	328,00 -
		Netto woonlasten	330,36
		Huurnorm*	206,32 -
Vakantiegeld	67,38 +	Woonlasten	124,04
		Kinderopvang:	
Kamerverhuur	+	Kosten	
		Toeslag	-
		Tegemoetkoming	-
Kostganger	+		0,00
		Zorgpremie	134,38
Alimentatie	0,00 +	Zorgtoeslag	74,00 -
		Netto ziektekosten	60,38
		Ziektenorm	34,00 -
Overige inkomsten	0,00 +	Ziektekosten	26,38
		Alimentatie	
		Overige uitgaven	0,00
Totaal inkomsten	€ 1.414,45	Totaal uitgaven	€ 150,42

Totaal inkomsten per maand	1.414,45
Totaal uitgaven per maand	150,42 -
Normbedrag kwijtschelding per maand**	1.151,30 -
Betalingscapaciteit per maand	112,73
Betalingscapaciteit per jaar	1.352,76

Uiteindelijke betalingscapaciteit per jaar(80%) € **1.082,21**

In de volgende paragrafen wordt per component uitgelegd wat deze inhoudt en hoe met de component wordt omgegaan.

Betalingscapaciteit studenten

Het berekenen van de betalingscapaciteit voor studenten is anders dan voor andere belastingsschuldigen. Studenten hebben over het algemeen geen volledig inkomen en hebben andere uitgaven waar rekening mee wordt gehouden. Hoe de betalingscapaciteit voor studenten berekend wordt staat uitgelegd in [paragraaf 5.2.1.14](#).

5.3.1 Inkomstenvormen

Het inkomen van de belastingsschuldige kan uit verschillende bronnen afkomstig zijn. In de volgende sub paragrafen staat wat de aandachtspunten bij elk soort inkomen zijn.

5.3.1.1 Participatiewet (Pw)

Als iemand weinig of geen inkomen heeft en geen eigen geld heeft dan kan men een bijstandsuitkering aanvragen. De bijstandsuitkering wordt uitbetaald door DWI⁵.

Inkomencode Key2Belastingen	PW
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	0 %
Wel rekening houden met	-
Geen rekening houden met	<ul style="list-style-type: none">▪ Bij alleenstaande ouder of echtpaar vul je heffingskortingen niet apart in.▪ Is er naast de Pw-uitkering een salaris? Dan vul je dit niet in. Op de Pw-specificatie zie je dat salaris in mindering wordt gebracht op de uitkering.▪ Worden huur- en/of ziektekosten ingehouden op de Pw-uitkering? Dan heeft dit geen invloed op de betalingscapaciteit. Je gebruikt deze bedragen wel voor de vermogenstoets.
Overige bijzonderheden	<ul style="list-style-type: none">▪ Personen die een Pw-uitkering ontvangen kunnen nooit afgewezen worden op betalingscapaciteit. De kwietscheldingsnorm is namelijk gelijk aan de bijstandsnorm.▪ Per maand wordt door de gemeente 5% van de uitkering gespaard voor vakantiegeld. Wij rekenen zonder vakantiegeld omdat mensen die een Pw-uitkering ontvangen niet op betalingscapaciteit worden afgewezen.

5.3.1.2 WAO en WIA

Personen die (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt zijn ontvangen een WAO of WIA uitkering van het UWV. De WAO en WIA worden uitbetaald door het UWV⁶.

Inkomencode Key2Belastingen	WAO / WIA
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	7 % Het vakantiegeld wordt elk jaar in mei uitbetaald
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none">▪ Naast de WAO of WIA kan er ook loon/salaris, pensioen of een andere uitkering worden ontvangen.▪ Inhoudingen vanwege beslag door de Belastingdienst of lokale

⁵ Dienst Werk en Inkomen

⁶ Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen

	belastingen: tel deze op bij het netto uitbetaalde bedrag en vermeld de inhoudingen bij de uitgaven op belastingsschulden. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Inhoudingen vanwege beslag voor andere schulden (niet belastingen): tel deze op bij het netto uitbetaalde bedrag.
Geen rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ WTCG⁷ uitkeringen die soms bij WAO en WIA worden uitbetaald zijn géén onderdeel van het inkomen.
Overige bijzonderheden	Er zijn 2 vormen van de WIA: WGA-uitkering: De belastingschuldige kan nog deels werken IVA-uitkering: De kans is klein dat de belastingschuldige weer aan het werk gaat.

5.3.1.3 Wajong

Personen die op jonge leeftijd arbeidsongeschikt raken kunnen een Wajong uitkering ontvangen. De Wajong wordt uitbetaald door het UWV⁷.

Inkomencode	WAJ
Key2Belastingen	
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	7 % Het vakantiegeld wordt elk jaar in mei uitbetaald
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Om het netto maandbedrag te berekenen moet je altijd de jonggehandicaptenkorting in mindering brengen. 2024: € 74,83 per maand -> vul nog een regel WAJ in maar dan met een negatief bedrag gelijk aan wat hier vermeld staat
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	Personen die een Wajong-uitkering ontvangen kunnen nooit afgewezen worden op betalingscapaciteit. Het netto inkomen per maand ligt altijd onder de bijstandsnorm.

Inkomen						
Code	Omschrijving	Periode	Bedrag inkomen	percentage	Vakantiegeld	Bedrag KWS
WAJ	Wajong uitkering	MAAND	1.056,00	0	0,00	1.056,00
WAJ	Wajong uitkering	MAAND	-63,41		0,00	-63,41

Let op!

Door de indexatie van de uitkeringen is ook Wajong uitkering met 10% gestegen, de bijstandsnormen zijn met 7% gestegen, deze staan gelijk aan de kwijtscheldingsnormen. Hierdoor vallen deze burgers uit en hebben zij geen recht op kwijtschelding. Het rijk heeft besloten de vorderingen van deze burgers niet verder te bemoeilijken, dit besluit volgen wij.

⁷ Wet tegemoetkoming chronisch zieken & gehandicapten

5.3.1.4 Werkloosheidswet (WW)

Personen die een WW-uitkering ontvangen zijn (gedeeltelijk) werkloos. De WW-uitkering wordt uitbetaald door het UWV⁷.

Inkomencode	WW
Key2Belastingen	
Periode	4-weken (let op! Check dit op de betaalspecificatie) – kies de juiste periode in de rekensheet!
Vakantiegeldpercentage	7 % Het vakantiegeld wordt elk jaar in mei uitbetaald
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> Naast de WW kan er ook loon/salaris of een andere uitkering worden ontvangen.
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	Op de uitkeringsspecificatie kan een code staan (code 13 is bijvoorbeeld vakantiegeld). Beoordeel of deze code invloed heeft op het netto inkomen.

Inkomen		Periode	Bedrag inkomen	Percentage	Vakantiegeld	Bedrag KWS
Code	Omschrijving					
WW	WW-uitkering	4KWS	1.350,00	0	0,00	1.462,50

5.3.1.5 Ziekwet (ZW)

Personen die een Ziekwetuitkering ontvangen zijn (gedeeltelijk) ziek. De Ziekwetuitkering wordt uitbetaald door het UWV⁷.

Inkomencode	ZW
Key2Belastingen	
Periode	Week (let op! Check dit op de betaalspecificatie) – kies de juiste periode in de rekensheet!
Vakantiegeldpercentage	Wordt wekelijks uitbetaald in de uitkering dus 0%
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> Naast de ZW kan er ook loon/salaris of een andere uitkering worden ontvangen. Inhoudingen vanwege beslag door de Belastingdienst of lokale belastingen: tel deze op bij het netto uitbetaalde bedrag en vermeld de inhoudingen bij de uitgaven op belastingsschulden. Inhoudingen vanwege beslag voor andere schulden (niet belastingen): tel deze op bij het netto uitbetaalde bedrag.
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	-

Inkomen		Periode	Bedrag inkomen	Percentage	Vakantiegeld	Bedrag KWS
Code	Omschrijving					
ZW	ziektewetuitkering	PWK	500,00	0	0,00	2.166,67

5.3.1.6 Algemene Ouderdomswet (AOW)

Personen die de pensioengerechtigde leeftijd (PGL) hebben bereikt en die een bepaald aantal jaar in Nederland hebben gewerkt ontvangen dit. De AOW wordt uitbetaald door de SVB⁸. Het bedrag kan verschillen. De [maximale AOW-bedragen](#) staan op de website van de SVB en in de [normentabel](#).

Inkomencode Key2Belastingen	AOW
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	5,5% Het vakantiegeld wordt elk jaar in mei uitbetaald
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none">▪ Naast de AOW kan er ook loon/salaris, pensioen of een andere uitkering worden ontvangen.▪ Inhoudingen vanwege beslag door de Belastingdienst of lokale belastingen: tel deze op bij het netto uitbetaalde bedrag en vermeld de inhoudingen bij de uitgaven op belastingschulden.▪ Inhoudingen vanwege beslag voor andere schulden (niet belastingen): tel deze op bij het netto uitbetaalde bedrag.
Geen rekening houden met	<ul style="list-style-type: none">▪ Als er sprake is van een AIO-aanvulling dan ga je voor de berekening uit van de kwijtscheldingsnorm.
Overige bijzonderheden	<ul style="list-style-type: none">▪ Het vakantiegeld van de AOW wordt afgeleid van de minimumvakantiebijslag die bij het minimumloon hoort. Het vakantiegeld van de AOW is dus geen 8% van het AOW-bedrag, zoals dat vaak bij werken in loondienst is.

5.3.1.7 Algemene Nabestaandenwet (ANW)

Weduwen en weduwnaars ontvangen een uitkering in het kader van de Algemene Nabestaandenwet. Naast de ANW-uitkering kunnen zij een pensioen of salaris krijgen. De ANW wordt uitbetaald door de SVB⁸.

Inkomencode Key2Belastingen	ANW
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	5,5% Het vakantiegeld wordt elk jaar in mei uitbetaald
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none">▪ Naast de ANW kan er ook loon/salaris, pensioen of een andere uitkering worden ontvangen.▪ Inhoudingen vanwege beslag door de Belastingdienst of lokale belastingen: tel deze op bij het netto uitbetaalde bedrag en vermeld de inhoudingen bij de uitgaven op belastingschulden.▪ Inhoudingen vanwege beslag voor andere schulden (niet belastingen): tel deze op bij het netto uitbetaalde bedrag.
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	<ul style="list-style-type: none">▪ In loondienst is het vakantiegeld 8% van het bruto jaarloon. Bij de Anw is dit niet zo. Voor het vakantiegeld gaan we uit van het wettelijk minimumloon.

⁸ Sociale Verzekeringsbank

5.3.1.8 Loon / Salaris

Als iemand een arbeidsovereenkomst heeft ontvang hij/zij loon of salaris.

Inkomencode Key2Belastingen	SAL
Periode	Week / 4-weken / Maand – kies de juiste periode in de rekensheet!
Vakantiegeldpercentage	7 % Wordt het vakantiegeld direct periodiek uitbetaald? Dan vul je netto-maandinkomen (incl. vakantiegeld) in en zet je vakantiegeld op 0% en € 0,00.
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Al uitbetaalde voorschotten: tel deze op bij het netto inkomen. ▪ Ingehouden overige vergoedingen (bijv. lunchkosten): tel deze op bij het netto inkomen. ▪ Eindejaarsuitkering ⁹: vermeld het bedrag als inkomencode OVE met periode JAAR zodat Key2 zelf omrekent naar het bedrag wat voor de berekening moet worden gebruikt. Vul geen vakantiegeldpercentage in zodat er niet nogmaals vakantiegeld wordt berekend. ▪ Eventuele pensioenpremie die zelf moet worden afgedragen (bijv. fysiotherapeuten). Het verplichte bedrag halen wij van het netto loon af. ▪ Inhoudingen vanwege beslag door de Belastingdienst of lokale belastingen: tel deze op bij het netto uitbetaalde bedrag en vermeld de inhoudingen bij de uitgaven op belastingschulden. ▪ Inhoudingen vanwege beslag voor andere schulden (niet belastingen): tel deze op bij het netto uitbetaalde bedrag.
Geen rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Uitbetaalde overige vergoedingen (bijv. reiskosten, lunchvergoeding, kledingvergoeding etc.). Breng deze in mindering op het netto inkomen.
Overige bijzonderheden	-

Code	Omschrijving	Periode	Bedrag inkomen	Percentage	Vakantiegeld	Bedrag KWS
SAL	Salaris	MAAND	1.056,00	0	0,00	1.056,00
SAL	Salaris	4KWS	100,00			108,33
SAL	Salaris	PWK	100,00			433,33
OVE	overige	JAAR	965,00			80,42

- Eindejaarsuitkering: wordt er een eindejaarsuitkering gereserveerd?
De eindejaarsuitkering is een bruto bedrag wat elke maand in een "potje" wordt gezet en vervolgens in december in 1x wordt uitgekeerd.
Op de salarisspecificatie zie je enkel het bruto bedrag vermeld staan.
Om te weten wat het netto bedrag is moet je het belastingtarief wat bij Bijz.Tar. % LH (of iets soortgelijks) staat in mindering op het (maandelijkse) bruto bedrag.
Voorbeeld 1:

⁹ Een bruto bedrag wat welke maand in een "potje" wordt gezet en vervolgens in december in 1x wordt uitbetaald.

Perc./ Aantal	Omschrijving	Berekening over	Totalen Betaling Inhouding	Ln Ln SV Tabel	Ln Loonh tarief	Ln Loonh Waarvan eenmalig
0,6375	Salaris	3355,00	2138,81	J	2138,81	
	Schaaluitloopbedr		39,84	J	39,84	
5,430 %	Premie pensioen	1896,38		J	-102,97	
0,150 %	Premie AOP	1537,79	102,97	J	-2,31	
0,800 %	Toelage levensl.1	2178,65	17,43	J	17,43	
	Inkomstenstoeslag		21,17	J	21,17	
	Loonheffing	2111,97	364,00			
	Totaal		2217,25			2111,97
	Netto		1747,97			
Uitbetaling:						
IBAN nr			1747,97			
Periode van aanstelling		BRIN/korte omschr. school	WTF aanstelling			
01-08-2015 t/m			0,6375			
Algemene gegevens		Berekeningsgegevens		Totalen t/m deze berekening		
Salaris	2138,81	Uurloon overwerk	20,21	Loon SV		2111,97
Minimum loon	971,93	Uurloon O.R.T.	20,21	Arbeidskorting		258,58
Schaalnummer	LA	Arbeidskorting	258,58	Inkomstenstoeslag		21,17
Anc./functiejaar	15	Jaarin bijz.bel.	29175,75	Loon loonheffing		2111,97
Werktijd factor	0,6375	SV dagen	13,00	SV dagen		13,00
Periode periodiek	augustus	Dgn loonheffingen	21,67	Dgn loonheffingen		21,67
LH-tabel	wit	Salarisdagen	31,00	Salarisdagen		31,00
Loonheffingskorting	15	Per. grslg PF max	3682,01	Per. grslg PF max		2587,01
Perc. LH bijz.tarief	45,02	Recht EJU	137,25	Recht EJU		137,25
Gedoopte datum		Recht Dag Leraar	12,75	Recht Dag Leraar		12,75
Pensioenfonds	ABP	Recht Vakantietsl	174,29	Recht Vakantietsl		1324,66
Verzekerd	ZW/WW/WAO-WIA	Ln ZVW max tar	2111,97	Premie pensioen		102,97
Verzekerd	ZVW	Ln ZVW tarief	2111,97	Premie AOP		2,31
Numer ink.verh	0001	Grondsl Pensioen	48696,72	Loonheffing		364,00
Bsn/sofi-nummer				Ln ZVW max tar		2111,97
Functie	leraar			Ln ZVW tarief		2111,97

In dit voorbeeld is bekend welk bedrag er deze maand wordt opgebouwd:

- o Je gaat daarom uit van de gegevens in de kolom "Berekeningsgegevens" (= bruto maandbedrag EindeJaarsUitkering")
- o Vermenigvuldig dit met het percentage wat bij "Algemene gegevens" staat bij **"..bijz.tarief"**.
- o De som hier wordt dan:

$$\text{Recht EJU } \text{€ } 137,25 \text{ minus } 45,02\% = \text{€ } 75,46$$

$$(\text{€ } 137,25 \times 0,5498 = \text{€ } 75,46)$$

Voorbeeld 2:

Totalen t/m 31.03.2018	
Res. vakantie uitkering	1.315,51
Res. proc.eindejaarsuitk.	521,62
Fiscaal Loon	4.480,81
Ingehouden Loonheffing	314,75
Arbeidskorting	726,42
Uw algemene gegevens	
SAP Personeelsnummer	
BSN/sofinummer	
Schaal	SCHAAL06
Trede	11
Arbeidsduur	22,00
Bruto uurloon	17,18
Minimumloon	1.578,00
Bijszonder tarief loonheffing	45,53
Jaarinkomen pensioen	37.909,78

Bij dit voorbeeld moet je het opgebouwde brutobedrag omrekenen naar een netto-maandbedrag.

- o Je kijkt hiervoor bij de "Totalen t/m [datum]". Hier zijn de totalen zichtbaar t/m 31-03-2018 (Tip: kijk altijd goed tot en met welke maand de totalen bekend zijn zodat je met het juiste aantal maanden rekent).
- o Je deelt het bedrag wat bij eindejaarsuitkering staat dus door 3 want dan kom je op een maandbedrag. Daarna reken je het bedrag om naar een nettobedrag.
- o De som hier is dan:
Res. Proc.eindejaarsuitk. € 521,62 delen door 3 = € 173,87 per maand
 € 173,87 minus **45,53%** = € 94,70
 (€ 173,87 x 0,5447 = € 94,70)

5.3.1.9 Pensioen

Pensioen wordt uitbetaald aan personen die ouder zijn dan de pensioengerechtigde leeftijd en die pensioenpremie hebben afgedragen. Het bedrag wat aan pensioen wordt uitbetaald verschilt per persoon. Pensioen kan ook uitbetaald worden aan nabestaanden. Dit moet dan wel in het pensioenreglement zijn geregeld.

Inkomencode	PEN
Key2Belastingen	
Periode	Maand*
Vakantiegeldpercentage	7 % (BPF Bouw, PGGM, PFZW – bij andere pensioenfondsen even googelen wat het % vakantiegeld is) Let op! Bij ABP is het vakantiegeld opgenomen in de maandelijkse uitbetaling. Je vult het maandbedrag dus in Key2 maar vult geen vakantiegeldpercentage in.
Wel rekening houden met	-
Geen rekening houden met	-

Overige bijzonderheden	Pensioenfondsen verstrekken over het algemeen alleen een jaaropgave. Controleer het maandbedrag dus aan de hand van bankafschriften. In de bijschrijving op de bank zie je meestal een bruto-netto berekening.
------------------------	--

Mocht je een andere pensioenverstrekker tegenkomen: Google dan even of de desbetreffende instantie vakantiegeld verstrekt en geef dit door zodat de lijst kan worden uitgebreid.

Let op!

Het pensioen wordt meestal per maand uitgekeerd maar in sommige gevallen ook per drie maanden of een andere periode (vaak is het pensioen dan afgekocht). Als het pensioen is afgekocht vraag dan aan de belastingschuldige voor welke periode de afkoop is.

Voorbeeld afkoop pensioen:

	Bruto	Inhouding	Totaal
Afkoop pensioen	4,041,29		
Totaal bruto bedrag			4 041,29
Loonheffing		-753,70	
Totaal wettelijke inhoudingen			-753,70
Netto			3.287,59
Netto te ontvangen			3.287,59

In dit voorbeeld zien we op het betalingsbericht "Afkoop pensioen" we zien ook dat het netto te ontvangen bedrag meer dan € 3000,00 is. We weten alleen niet of dit bedrag per maand, kwartaal of jaar is. De uitkomst van de ILB toetsing geeft wel een indicatie maar vragen we dit op bij de belastingschuldige, zodat wij het juiste maandbedrag in de berekening van de betalingscapaciteit meenemen.

5.3.1.10 Heffingskorting – Teruggave Inkomstenbelasting

Heffingskortingen zijn kortingen op de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen die door de Rijksbelastingdienst worden uitbetaald.

Welke heffingskortingen iemand krijgt, hangt af van de persoonlijke situatie. Is de belastingschuldige in loondienst of krijgt hij/zij een uitkering? Dan houdt de werkgever of uitkeringsinstantie al rekening met een aantal heffingskortingen.

Iedereen kan de algemene heffingskorting krijgen. Als de belastingschuldige werkt, krijgt hij/zij ook de arbeidskorting. Deze korting wordt berekend over het arbeidsinkomen.

Ook als de belastingschuldige een laag inkomen heeft, zijn heffingskortingen mogelijk. Soms is het ook van belang of er een fiscale partner is.

Inkomencode	HFk
KeyzBelastingen	
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Eenoudergezin (tot 2015) ▪ Echtbaar waarvan 1 van de partners geen inkomen heeft (ga uit van het standaardbedrag uit de tabel afbouw algemene heffingskortingen)

	▪ Huiseigenaren (hypotheekrenteaf trek)
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	Belastingsschuldigen ontvangen een beschikking van de Belastingdienst waarop vermeld staat welk bedrag zij per jaar ontvangen. Heb je geen beschikking? Dan ga je uit van de standaardbedragen . Meer informatie over de verschillende heffingskortingen vind je op de website van de Belastingdienst.

5.3.1.11 Alimentatie

Sommige personen die getrouwd zijn geweest ontvangen van de ex-partner een bedrag om in hun levensonderhoud te kunnen voorzien.

Veld in rekensheet	Ontvangen alimentatie
Periode	Maand (bruto)
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Naast de alimentatie kan er ook loon/salaris, pensioen of een andere uitkering worden ontvangen. ▪ Ook kinderalimentatie telt als inkomen.
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	Partneralimentatie wordt meestal bruto uitbetaald. Over het ontvangen bedrag moet de belastingsschuldige achteraf nog inkomstenbelasting betalen via de aangifte bij de Belastingdienst. Als blijkt dat de inkomstenbelasting (over voorgaand jaar) wordt teruggevorderd in vorm van maandelijkse schuldaflossing door de Rijksbelastingdienst, kun je het maandbedrag aan aflossing als uitgave meenemen in de berekening van de betalingscapaciteit.

Onderstaand een voorbeeld waarbij er een betalingsregeling is voor de inkomstenbelasting n.a.v. ontvangen partneralimentatie:

Geachte heer/mevrouw,

U hebt uitstel van betaling gevraagd voor de volgende aanslag:

Aanslag	Jaar/tijdvak	Aanslagnummer	Openstaand bedrag	Openstaande kosten
Inkomstenbelasting premie volksverzekeringen	2018	1307.01.452.H8601	€ 4.700,00	€ 0,00

Ik heb besloten dat u uitstel van betaling krijgt. Ik verbind aan dit uitstel de volgende voorwaarden:

- U betaalt € 392,00 per maand. De uiterste betaaldatum van de eerste termijn is 24 augustus 2019. Elke volgende termijn vervalt telkens een maand later.
- Het totale bedrag (inclusief rente en vervolgingskosten) moet op 24 juli 2020 zijn betaald.
- Belastingaangiften moet u tijdig indienen en betalen.
- Belastingsschuld waarvoor ik geen uitstel heb verleend moet u tijdig betalen.
- Als u geen gebruik maakt van het betalingskenmerk dat op de acceptgirokaart staat, zal ik de betaling naar eigen inzicht van de bovengenoemde belastingaanslag(en) afboeken.

Als niet aan deze voorwaarden wordt voldaan, trek ik het uitstel in.

Bij betaling na afloop van de enige of laatste betalingstermijn van een aanslag is rente verschuldigd. Het maakt daarbij niet uit of uitstel van betaling is gekregen.

5.3.1.12 Onderhuur

Wanneer iemand een kamer verhuurt en hiervoor een bedrag ontvangt dan is er sprake van onderhuur.

Veld in rekensheet	Kamerverhuur
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> De huur die wordt ontvangen van medebewoners (meer dan 1 medebewoner) wordt als inkomen meegenomen. Je vult de totale huur in als uitgave. Let op dit geldt alleen in die gevallen dat het geen studenten betreffen.
Geen rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> Als er aparte huurovereenkomsten zijn dan gebruik je alleen de huur die de belastingschuldige betaalt.
Overige bijzonderheden	

5.3.1.13 Kostgangers

Als de belastingschuldige enkele dagen per week een kostganger heeft dan wordt er, volgens [artikel 15, lid 1, onderdeel F van de Uitvoeringsregeling Invorderingsweg 1990](#), rekening gehouden met een maximaal bedrag van € 14,90 per dag aan kostgangers. Voor de berekening van het maandbedrag is het aantal dagen per maand vastgesteld op 30. Het maandbedrag wat uit deze berekening komt wordt niet meegenomen als inkomsten. Al het hogere wordt wel als inkomsten meegenomen onder de categorie "Kostganger".

Inkomencode Key2Belastingen	Kostganger (invulveld)
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> Alle inkomsten boven de vrijgestelde norm
Geen rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> Het maximale vrijgestelde normbedrag (€ 14,90 per dag) <p>Voorbeeld: Frank heeft een kostganger (Fred) inwonen. Frank ontvangt hiervoor van Fred € 600 per maand. Het maximale vrijgestelde normbedrag van kostganger per dag is € 14,90 x 30 (dagen per maand) = € 447,00. Deze € 447,00 wordt <u>niet</u> als inkomsten meegenomen.</p> <p><u>Voorbeeld berekening:</u> Ontvangen: € 600,00 Vrijgesteld: € 447,00 Inkomsten: € 153,00</p>

Overige bijzonderheden		Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Inkomenscode	SAL	Formaliernummer	148994					
Inkomen		Inging	13.03.2018					
Vakantiegeld / Percentage		Einde						
Overige inkomsten		Leefvorm	AL1 Alleenstaande >= 21 jaar, maar niet AOW-ger					
Wettelijke		Vermogensverrijkingcode	AL1 Alleenstaande >= 21, maar niet AOW-ger					
Namenrechter		Aantal personen	1					
Totaal inkomsten	0,00	Onderbouwing						
Ontvangen alimentatie								
Overige uitgaven								

5.3.1.14 Wet studiefinanciering 2000

Studenten kunnen studiefinanciering aanvragen om hun studiekosten te betalen. Studiefinanciering wordt uitbetaald door DUO¹⁰. Er zijn 2 varianten in de studiefinanciering.

Oud stelsel hbo en universiteit vóór 1 september 2015

Studenten die vóór 1 september 2015 zijn begonnen aan hun studie vallen onder het oude stelsel. Dit stelsel kent 5 onderdelen:

- Basisbeurs
- Aanvullende beurs
- Studentenreisproduct
- Lening
- Collegegeldkrediet

Nieuw stelsel studiefinanciering ná 1 september 2015

Studiefinanciering en tegemoetkoming scholieren bestaan uit verschillende onderdelen. Wat de student kan krijgen, hangt af van de opleiding. Zij bepalen zelf welke onderdelen zij aanvragen. Dit kan zijn:

- Lening
- Studentenreisproduct
- Aanvullende beurs (afhankelijk van inkomen ouders)
- Collegegeldkrediet

Wordt er een mbo opleiding gevolgd dat is er geen sprake van collegegeldkrediet maar van een basisbeurs. De maximaal te ontvangen [bedragen](#) zijn elk jaar anders. Ook is het afhankelijk van het soort studiefinanciering [hoe lang](#) studenten dit ontvangen. Meer inhoudelijke informatie over de vormen van studiefinanciering vind je op de website van [DUO](#).

Inkomenscode	Rekensheet studenten
Key2Belastingen	
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	-
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Studenten ontvangen studiefinanciering tijdens de eerste 4 jaar van hun studie. ▪ Voor het hoger onderwijs maakt het verschil of de student sinds of na 1 september 2015 een nieuwe student is. Nieuwe studenten vallen onder het nieuwe stelsel. ▪ Met betrekking tot het nieuwe stelsel: voor de meeste studies

¹⁰ Dienst uitvoering onderwijs

	<p>kun je 7 jaar studiefinanciering krijgen. De laatste 3 jaar daarvan is de maximale lening hoger.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Studiefinanciering kent een normbudget (per maand) als voorliggende voorziening wat een optelsom is van basisbeurs, maximale aanvullende beurs, maximale basislening en wel of niet thuiswonend, verhoogd met partnertoeslag of de een oudertoeslag. ▪ De student heeft maximaal recht op dit normbudget en kan bij een normaal bestedingspatroon hiervan rondkomen. De mogelijkheid bestaat voor de student om zelf te verzoeken om minder dan het maximale te lenen, meestal doet een student dat wanneer die eigen inkomsten heeft of kosten met anderen kan delen. ▪ Om deze reden wordt het inkomen van een student altijd minimaal gesteld op een forfaitair bedrag, dus je gaat altijd minimaal uit van het forfaitaire bedrag per student. Het forfaitair bedrag is het normbudget verminderd met het bedrag voor boeken en leermiddelen en voor MBO studenten het bedrag aan onderwijsretributie. Overigens wordt het collegegeldkrediet ook niet beschouwd als voorliggende voorziening.
--	--

5.3.1.15 Studiebeurs (buitenlandse studenten)

Veel buitenlandse en sommige Nederlandse studenten ontvangen een studiebeurs (scholarship). Dit bedrag kan bestaan uit een gift of uit een lening. Een beurs kan veel verschillende dingen inhouden. Sommige beurzen financieren alleen collegegeld, andere ook boeken of levensonderhoud.

De studiebeurs kan in delen aan de student worden overgemaakt of in 1 keer. Kijk goed welke vorm op de student van toepassing is. Wordt de studiebeurs in 1 keer overgemaakt dan krijgt de student een groot bedrag in 1 keer op de bankrekening gestort. Dit is dan echter een inkomen en telt dan niet voor het vermogen. Reken de studiebeurs dan om naar een bedrag per maand en neem dit als inkomen mee in de berekening. De student moet immers een langere periode van dit bedrag rondkomen. Controleer dan wel of er niet ook nog andere bedragen zijn die van invloed kunnen zijn op het vermogen.

Let op! Als het om een buitenlandse student gaat gebruik je **NIET** de rekensheet voor studenten !

Inkomencode	OVE
Key2Belastingen	
Periode	Wisselt (kijk dit na in de ingezonden stukken), reken het bedrag om naar een maandelijks bedrag.
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Als de studiebeurs in een groot bedrag in 1 keer op de rekening van de student is gestort, beoordeel dan of je (een deel van het) bedrag moet vrijstellen van vermogen omdat je het als inkomen berekend.
Geen rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Haal het boekengeld van het maandelijks te ontvangen bedrag af.
Overige bijzonderheden	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Let op de valuta waarin de beurs is toegekend. Als er een

	andere valuta staat vermeld dan reken je dit om naar €.
--	---

5.3.1.16 Stagevergoeding

Stagevergoeding wordt gezien als inkomen (zonder vakantiegeld).

Inkomencode Key2Belastingen	OVE
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Is de stageperiode korter dan een jaar? Dan reken je de totale (te verwachten) stagevergoeding om naar een maandbedrag.
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	-

5.3.1.17 Stipendium

Een hoeveelheid geld voor een student, kunstenaar, wetenschapper, sporter zodat deze zich verder kan ontwikkelen. Vaak is dit een beurs voor wetenschappelijk onderzoek, uitgereikt door instellingen ter bevordering van wetenschap en kunst.

Inkomencode Key2Belastingen	OVE
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	-
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	Afhankelijk van de manier waarop er wordt uitbetaald; reken eventueel om naar maandbedrag.

5.3.1.18 Ouderlijke bijdrage

Met ingang van 1 januari 2017 wordt een ouderlijke bijdrage als inkomen beschouwd. Er wordt geen uitzondering meer gemaakt voor studenten, want ook bij deze personen wordt de bijdrage gezien als inkomen.

Inkomencode Key2Belastingen	OUD
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Huur of zorgkosten betaald door ouder(s)
Geen rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bijdragen bedoeld voor andere uitgaven dan huur of zorg (bijv. collegegeld, aanschaf witgoed, gift etc.)
Overige bijzonderheden	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Een opgave op het verzoekformulier en/of een kopie bankafschrift met minimaal één maand storting zichtbaar volstaat als bewijs. ▪ Let op: blijkt uit de gegevens dat de ouders de huur- en/of zorg betalen, vul dan €0 in de rekensheet. Haal vervolgens de huur- en/of zorg af van de ouderlijke bijdrage. Dit resterende bedrag vul je in als ouderlijke bijdrage.

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Een ouderlijke bijdrage wordt soms in 1x gestort voor een grotere periode (omdat er extra kosten zijn verbonden aan het periodiek storten). In dat geval reken je het bedrag niet tot het vermogen maar reken je dit om naar een maandbedrag. Het is dus belangrijk te weten voor welke periode het gestorte bedrag bestemd is (aantal maanden).
--	--

5.3.1.19 Persoonsgebonden budget (PGB)

Sommige belastingschuldigen ontvangen inkomen uit het Persoonsgebonden budget (PGB) van een ander. De betaler heeft zorg nodig en huurt de belastingschuldige in om deze zorg te verlenen. De uitbetalingen aan de belastingschuldige kunnen worden gedaan door bijvoorbeeld de SVB¹¹ of de zorgverzekering (voorbeeld: [Zilveren Kruis](#)).

Er zijn 4 verschillende soorten PGB:

- PGB vanuit de Jeugdwet: De Jeugdwet is voor kinderen tot 18 jaar, die zorg nodig hebben als persoonlijke verzorging, verpleging of begeleiding.
- PGB vanuit de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo): De Wmo regelt hulp als iemand thuis hulp of verzorging nodig heeft.
- PGB vanuit de Wet langdurige zorg (Wlz): De Wlz is er voor mensen die de hele dag veel zorg of toezicht nodig hebben.
- PGB vanuit de Zorgverzekeringswet (Zvw): PGB vanuit de Zvw is voor verpleging en verzorging (bijvoorbeeld wijkverpleging). Dit PGB vraagt wordt aangevraagd bij de zorgverzekeraar.

Inkomencode KeyzBelastingen	OVE
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	Geen, vakantiegeld zit elke maand in het uitbetaalde bedrag (meer info op de site van de SVB)
Wel rekening houden met	-
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	In veel gevallen is het een familielid of bekende die verzorgt wordt.

Ontvangt de belastingschuldige een PGB-bedrag als "zorg-ontvanger" dan neem je dit bedrag niet mee in het berekenen van de betalingscapaciteit. Het bedrag wordt dan door de zorg-ontvanger doorgestort aan de zorgverlener. Bij de zorgverlener is het dan wel een inkomen.

In sommige gevallen wordt de salarisbetaling ("salaris Wlz of salaris Jeugdzorg") aan de zorgverlener geregeld door bijvoorbeeld de SVB of de zorgverzekeraar. In dat geval wordt er loonheffing ingehouden door de betaler van de PGB (bijv. SVB doet dat), in andere gevallen wordt de PGB bruto-uitbetaald. Als er sprake is van een bruto-uitbetaling dan gelden dezelfde regels als bij alimentatie (zie 5.3.1.11).

5.3.1.20 Wet uitkeringen vervolgingsslachtoffers 1940 – 1945 (Wuv)

De Wet uitkeringen vervolgingsslachtoffers 1940 - 1945 (Wuv) biedt financiële ondersteuning aan mensen die in de Tweede Wereldoorlog in Europa of Azië zijn vervolgd. Ook weduwen,

¹¹ Sociale Verzekeringsbank

weduwnaars en minderjarige volle wezen van vervolgd kunnen ondersteuning krijgen. De Wuv wordt uitbetaald door de SVB¹⁰.

De belastingschuldige kan financiële ondersteuning krijgen als hij/zij voldoet aan alle onderstaande voorwaarden, namelijk als de belastingschuldige:

- tijdens de Tweede Wereldoorlog is vervolgd, en
- daar blijvende geestelijke of lichamelijke gezondheidsschade aan heeft overgehouden, en
- valt onder de voorwaarden van nationaliteit en waardigheid.

Bij hoge uitzondering kan de belastingschuldige ook financiële ondersteuning krijgen als hij/zij niet precies onder de voorwaarden valt. Bijvoorbeeld als hij/zij als kind tijdens de oorlog een ouder heeft verloren door vervolging en daaraan blijvende gezondheidsschade heeft overgehouden.

Inkomencode Key2Belastingen	OVE
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	-
Geen rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Het kan voorkomen dat de uitkeringsgerechtigde naast de WUV uitkering ook nog een bijdrage ontvangt in kosten. Deze bijdrage krijgt de uitkeringsgerechtigde als hij kosten maakt door de gezondheidsschade die door de oorlog is opgelopen. Denk hierbij aan medische behandelingen, hulp in de huishouding of vervoerskosten. Deze bijdrage is alleen voor de kosten die niet door een verzekering of andere instantie worden vergoed. Deze bijdrage moet bij de berekening van het netto besteedbare inkomen niet meegenomen worden.
Overige bijzonderheden	Omdat een deel van deze uitkeringen mogelijk bedoeld is om zorgkosten te betalen, kan je bij iemand die een deel van deze uitkering spaart, dat bedrag gewoon als vermogen zien. Tenzij diegene kan aantonen dat er op korte termijn zorg van moet worden ingekocht.

Voorbeeld betaalspecificatie Wuv-uitkering:

Inlichtingen: 071-5356944
Tabel: Groen
Loonheffingskorting: 0
Status betaling: Vastgesteld

Betalingsmededeling

Toelichting op de wijzigingen:

Zie voor de algemene aanpassing de toelichting.
Basisbedrag huishoudelijke hulp met 1,03% verhoogd

Maand: juli 2018

		Periodiek	Eenmalig
Totaal bedrag vergoedingen		+ €	172,29
Totaal bedrag tegemoetkomingen		+ €	126,60
Minus draagkracht m.b.t. tegemoetkomingen		- €	0,00
Totaal betaalbaar aan voorzieningen		= €	298,89
Uitkering			
Compensatie Zvw		+ €	981,93
Subtotaal		+ €	64,65
Waarvan belastbaar	€ 827,07	= €	1.345,47
Loonheffingen		- €	200,23
Netto betaalbaar aan voorzieningen en uitkering		= €	1.145,24
Totaal netto betaalbaar periodiek en eenmalig		= €	1.145,24

Betalingen naar rekening Bedrag Mededeling
NL54INGB0004058983 € 1.145,24 UITKERING WUV JUL. 2018 106070

Cumulatieven	t/m deze maand
Belastbaar	€ 5.762,73
Compensatie Zvw	€ 450,45
Loonheffing	€ 1.069,52
Bijdrage Zvw	€ 325,61

In dit voorbeeld neem je het volgende bedrag mee in de berekening van de betalingscapaciteit:

Netto betaalbaar aan voorzieningen en uitkering (€ 1.145,24) -/- Totaal betaalbaar aan voorzieningen (€ 298,89) = € 846,35

5.3.1.21 Wet uitkeringen burger-oorlogsslachtoffers 1940-1945 (Wubo)

De Wet uitkeringen burger-oorlogsslachtoffers 1940-1945 (Wubo) biedt financiële ondersteuning aan mensen die in de Tweede Wereldoorlog als burger zijn getroffen door oorlogsgeweld, of slachtoffer waren van de Bersiap-periode in het voormalige Nederlands-Indië. Ook weduwen, weduwnaars en minderjarig volle wezen van burger-oorlogsslachtoffers kunnen financiële ondersteuning krijgen. De Wubo wordt uitbetaald door de SVB¹⁰.

Is het inkomen van de burger tijdens zijn/haar werkzame leven achteruit gegaan door de blijvende gezondheidsschade? Dan krijgt hij/zij een maandelijkse uitkering.

De hoogte van de uitkering hangt af van:

- de leeftijd
- de burgerlijke staat
- andere inkomsten

Het bedrag wordt in januari en juli aangepast aan de wijziging van het minimumloon.

Ieder erkend burger-oorlogsslachtoffer krijgt maandelijks een toeslag om de levensomstandigheden te verbeteren. Dit is een belastingvrij bedrag. Er hoeft dus geen inkomstenbelasting over betaald te worden.

De belastingschuldige kan financiële ondersteuning krijgen als hij/zij voldoet aan alle onderstaande voorwaarden, namelijk als de belastingschuldige:

- tijdens de Tweede Wereldoorlog vervolgd bent of in de Bersiap-periode getroffen bent door oorlogsgeweld, en
- daar blijvende geestelijke of lichamelijke gezondheidsschade aan heeft overgehouden, en
- valt onder de voorwaarden van nationaliteit en waardigheid.

Bij hoge uitzondering kan de belastingschuldige ook financiële ondersteuning krijgen als hij/zij niet precies onder de voorwaarden valt.

De Wuv en de Wubo bieden financiële ondersteuning in de vorm van:

- uitkeringen;
- bijdragen in kosten.

De Wubo biedt daarnaast een toeslag ter verbetering van de levensomstandigheden.

Uitkeringen

De uitkering garandeert een individueel vastgesteld inkomen. Dit gegarandeerde inkomen is afhankelijk van de persoonlijke omstandigheden van de burger. De overige inkomsten als AOW en particulier pensioen worden door de uitkering maandelijks aangevuld als deze lager zijn dan het gegarandeerde inkomen. De uitkering is geen schadevergoeding voor gemiste kansen of verloren bezittingen en geen smartengeld voor ondergaan leed.

Als vervolgd kan men een uitkering krijgen, als men door de oorlog gezondheidsschade heeft opgelopen. Als deze schade al tijdens het werkzame leven is opgetreden, is het arbeidsverleden mede bepalend voor de hoogte van de inkomensgarantie. Als de gezondheidsschade pas na de pensionering is opgetreden, krijgt men een uitkering als men minder functioneert dan hun leeftijdsgenoten. Deze uitkering wordt dan gebaseerd op het wettelijk minimum.

Als burger-oorlogsslachtoffer krijgt men een uitkering als men door de gezondheidsschade als gevolg van oorlogsgeweld tijdens het werkzame leven in inkomen achteruit is gegaan. Als men reeds is gepensioneerd, kan men een zogeheten garantie-uitkering krijgen als het gezinsinkomen lager is dan het sociaal minimum.

Bijdragen in kosten

Als u kosten maakt vanwege gezondheidsschade die door de oorlog is ontstaan, kunt u een bijdrage in deze kosten krijgen. Hierbij kunt u denken aan medische behandelingen, hulp in de huishouding of vervoerskosten. De bijdrage blijft beperkt tot de kosten die niet door uw verzekering of een andere instantie worden vergoed. De bijdrage gaat in op de eerste dag van de maand waarin u deze heeft aangevraagd.

De Wubo is niet uitgesloten van het netto-bestedbaar inkomen (staat niet als uitzondering vermeld in art. 14 lid 1 onder c van de URIW1990).

Inkomencode Key2Belastingen	OVE
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	-
Geen rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Het kan voorkomen dat de uitkeringsgerechtigde naast de WUBO uitkering ook nog een bijdrage ontvangt in kosten. Deze bijdrage krijgt de uitkeringsgerechtigde als hij kosten maakt door de gezondheidsschade die door de oorlog is opgelopen. Denk hierbij aan medische behandelingen, hulp in de huishouding of vervoerskosten. Deze bijdrage is alleen voor de kosten die niet door een verzekering of andere instantie worden vergoed. Deze bijdrage moet bij de berekening van het netto besteedbare inkomen niet meegenomen worden.
Overige bijzonderheden	Omdat een deel van deze uitkeringen mogelijk bedoeld is om zorgkosten te betalen, kan je bij iemand die een deel van deze uitkering spaart, dat bedrag gewoon als vermogen zien. Tenzij diegene kan aantonen dat er op korte termijn zorg van moet worden ingekocht.

5.3.1.22 Algemene oorlogsongevallen regeling (AOR)

De Algemene Oorlogsongevallenregeling (AOR) biedt financiële ondersteuning aan Nederlandse burgers en dienstplichtigen die in of na de Tweede Wereldoorlog in Azië oorlogsletsel hebben opgelopen tussen december 1941 en februari 1954. De AOR kent maandelijkse uitkeringen en bijdragen in kosten en wordt uitbetaald door de SVB¹⁰.

Maandelijkse uitkering

Heeft de belastingschuldige blijvende gezondheidsschade door de oorlog? En is hij/zij daardoor voor minimaal 10% invalide? Dan kan de belastingschuldige een maandelijkse uitkering krijgen. Er wordt gekeken naar het laatste beroep voordat hij/zij stopte met werken. Dit kan ook het beroep van huisvrouw zijn. Is de belastingschuldige 70 jaar of ouder? Dan wordt gekeken of er voor het 70^{ste} levensjaar sprake was van arbeidsongeschiktheid.

De hoogte van de uitkering hangt af van:

- het arbeidsverleden en mate van arbeidsongeschiktheid;
- de persoonlijke omstandigheden;
- de inkomsten.

Bijdrage in kosten

Maakt de belastingschuldige kosten voor letsel dat door de oorlog is ontstaan en worden deze kosten niet vergoed? Dan kan hij/zij een bijdrage krijgen in deze kosten. Denk hierbij aan medische behandelingen of hulp in de huishouding. Nabestaanden van oorlogsslachtoffers kunnen geen bijdrage in kosten krijgen.

Inkomencode Key2Belastingen	OVE
Periode	Maand

Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	-
Geen rekening houden met	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bijdragen in kosten (bijv. vervoerskosten, hulp in de huishouding etc.)
Overige bijzonderheden	-

5.3.1.23 IOAW, IOW en IOAZ

IOAW

Als de belastingschuldige vóór 1 januari 1965 is geboren en na zijn/haar 50^e jaar werkloos is geworden kan er sprake zijn van een IOAW-uitkering. De IOAW-uitkering zorgt voor een inkomen op (tenminste) het bijstandsniveau, voor de belastingschuldige en zijn/haar partner. Als de WW-uitkering is afgelopen, kan de belastingschuldige een IOAW aanvragen. Voor de IOAW gelden voorwaarden en de hoogte van de IOAW hangt af van het inkomen.

IOW

De IOW is een tijdelijke regeling voor een uitkering op bijstandsniveau. Is de belastingschuldige een oudere werkloze? Dan kan hij/zij na afloop van de WW-uitkering of de loongerelateerde WGA-uitkering mogelijk een IOW aanvragen. Voor de IOW gelden voorwaarden. De IOW blijft tot 2027 bestaan.

IOAZ

Stopt de belastingschuldige als oudere zelfstandig ondernemer omdat hij/zij te weinig inkomsten uit eigen bedrijf heeft? Dan kan de belastingschuldige misschien een IOAZ krijgen. De IOAZ-uitkering vult het inkomen en dat van de eventuele partner aan tot bijstandsniveau. Voor de IOAZ gelden voorwaarden en de hoogte van de IOAZ hangt af van het inkomen.

Wordt er een kwijtscheldingsverzoek ingediend waarbij het inkomen IOAZ is? Dan valt dit verzoek niet onder de categorie "ondernemers". Het verzoek kan afgehandeld worden als een particulier verzoek.

Vershil IOAW, IOAZ en bijstand

IOAW	IOAZ	Bijstand
Bepaalde inkomsten en vermogen tellen niet mee	Eigen vermogen mag niet boven bepaalde grens komen	Andere inkomsten tellen mee.
	Bij pensioentekort telt een deel van uw pensioen niet mee	Eigen vermogen mag niet boven bepaalde grens komen

Vershil IOW en IOAW

IOW	IOAW
Voor wie 60 jaar of ouder was toen hij/zij werkloos werd	Voor wie tussen de 50 en 60 jaar was toen hij/zij werkloos werd
Inkomen van partner telt niet mee	Eigen inkomen en dat van de partner tellen mee
De partner is niet verplicht te solliciteren	De partner is ook verplicht te solliciteren
De IOW is een tijdelijke regeling (tot 2027)	De IOAW blijft bestaan voor kleinere groep

Inkomencode Key2Belastingen	OAW / OAZ
Periode	Maand
Vakantiegeldpercentage	6 %
Wel rekening houden met	-
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	Personen die een IOAW, IOW of IOAZ-uitkering ontvangen kunnen nooit afgewezen worden op betalingscapaciteit. De kwijtscheldingsnorm is namelijk gelijk aan de bijstandsnorm.

5.3.1.24 Besluit bijstandverlening voor zelfstandigen (Bbz)

Zelfstandigen kunnen in (tijdelijke) financiële problemen komen die het voortbestaan van hun bedrijf bedreigen. In bepaalde gevallen kunnen zij dan een beroep doen op het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz). De Bbz wordt uitbetaald door DWI¹².

- Dit is een uitkering in de vorm van een lening van de gemeente.
- Na afloop van het kalenderjaar berekend de gemeente of iemand gezien zij bedrijfsresultaat ook werkelijk recht had op een Bbz-uitkering. Er wordt dan een besluit genomen en hiervan ontvangt de belastingschuldige een beschikking.
- Bbz-uitkeringen hebben dezelfde specificatie als uitkeringen van de Participatiewet (Pw). Er staat helaas ook Pw op en niet Bbz.
- Wanneer je ziet dat iemand een Bbz-uitkering ontvangt betekent dit dat hij zeer waarschijnlijk ondernemer is. Voor de aanslagen van Belastingen kenmerken wij het verzoek als ondernemer door bij het inboeken het kenmerk "OND" te gebruiken:

¹² Dienst Werk en Inkomen

Kwijtschelding Raadplegen

Subject

BSN Subject		Adres	
Naam		Postcode / Woonplaats	
Geslacht Geboortedatum	Vrouw	Soort adres	WON
Soort subject	Nat. persoon		

Raadplegen Inboeken Geautom. kws. Toestemming IB Afwijssreden IB

Kwijtschelding 1 van 5

Kwijtscheldingsverz. IB info	373283	Er is geen oordeel bekend	Akkoord Aanvullende geg.	<input type="checkbox"/>
Binnen Notitie Ext kws-verz	23-01-2019		Formulieren Ingangsdatum	158436 03-08-2017
Indienwijze	FRM		Inkomsten uitgaven	
Fiatering			Vermogen Leefvorm	
Verzoeksoort	HVZ	Herhaald verzoek/Adm.beroepschrift	Indiener	
Gerelateerd kws-nummer	175917		Straat	
Dagtekening stuk			Postcode	
Datum post Kenmerk		OND	Woonplaats	

Vordering 1 van 4

Vorderingnr	Vord. type	Ontvankelijk	Omschrijving	Opgelegd	Geding	Beslissing
I 41380988	PBF	ONT	Ontvankelijk		313,00	313,00
I 39450054	PBF	ONT	Ontvankelijk		313,00	313,00
S 19516427					266,29	266,29
S 17734160					264,76	264,76

Opdrachtgevers 1 van 2

Subject	Opdrachtgever	T	A	W	O	Totaal afschrijving	Totaal beslissing
50	Gemeente Amsterdam						0,00
99	Hoogheemraadschap Amstel, Gooi En Vecht / Waternet						0,00

5.3.1.25 Inkomen uit vrijwilligerswerk

Belastingsschuldigen zijn vrijwilligers wanneer zij aan de volgende vier voorwaarden voldoen:

- De belastingsschuldige verricht werkzaamheden voor:
 - een organisatie die niet is onderworpen aan vennootschapsbelasting of daarvan is vrijgesteld
 - een sportvereniging of sportstichting
 - een [ANBI](#)
- De belastingsschuldige is niet in dienst bij de organisatie, sportvereniging of sportstichting.
- De belastingsschuldige doet de werkzaamheden niet voor zijn/haar beroep.
- De vergoeding die de belastingsschuldige voor het werk krijgt, is een [vrijwilligersvergoeding](#). Dat wil zeggen dat de vergoeding zo laag is dat deze niet in verhouding staat tot de omvang en het tijdsbeslag van het werk.

Als de vergoeding die belastingsschuldige ontvangt lager is dan € 1.900,- per jaar (of max. € 190,- per maand) dan wordt dit niet als inkomen geteld. Alles boven het bedrag van € 1.900,- wordt als inkomen meegeteld.

Voorbeeld:

De belastingsschuldige ontvangt elke maand € 200,- vrijwilligersvergoeding. Van dit bedrag wordt € 190,9 niet als inkomen gezien en € 10,- wordt als "Overig inkomen" (OVE) meegenomen in de berekening. De vergoeding valt onder "Overig inkomen" omdat er geen vakantiegeld over berekend wordt.

5.3.1.26 Wet sociale werkvoorziening (WSW) - Gemeente

De Wet sociale werkvoorziening (Wsw) is de Nederlandse wet die regelt dat arbeidsgehandicapten die door lichamelijke, verstandelijke of psychische beperkingen uitsluitend in staat zijn onder aangepaste omstandigheden arbeid te verrichten, kunnen werken op een zo regulier mogelijke en op hun individuele mogelijkheden aangepaste arbeidsplek in de sociale werkvoorziening.

De Wsw kent drie doelstellingen:

1. het realiseren van arbeid onder aangepaste omstandigheden voor de arbeidsgehandicapte die daarop is aangewezen en daarvoor is geïndiceerd,
2. het behouden en zo mogelijk bevorderen van de arbeidsbekwaamheid van de arbeidsgehandicapte en
3. het zo mogelijk realiseren van uitstroom van de arbeidsgehandicapte naar een reguliere baan.

Afbakening ten opzichte van zorg en arbeidsmarkt:

1. De Wsw is het sluitstuk van het wettelijk arbeidsmarktinstrumentarium. Als werken met behulp van de Wsw niet lukt, dan is er voor de arbeidsgehandicapte geen alternatief meer beschikbaar.
2. Mensen die zorg en zinvolle dag invulling nodig hebben komen uit bij dagbesteding in het kader van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten. Er zijn verschillen in de ligging van de ene sociale werkplek en de andere vergeleken met dagbesteding.

Volgens het Regeerakkoord 2012 is instroom in de Wsw gestopt met ingang van 1 januari 2015. Gemeenten krijgen binnen de kaders van de Participatiewet de ruimte om beschut werk zelf te organiseren als voorziening.

- Heeft iemand inkomen in het kader van de Wsw dan wordt dit uitbetaald in de vorm van loon en niet in de vorm van een uitkering.
- De loonstrook zal afkomstig zijn van de gemeente maar de belastingschuldige werkt feitelijk ergens anders (bijv. Pantar). Het kan dus voorkomen dat de belastingschuldige op het kwijtscheldingsformulier aangeeft als werkgever: Pantar, maar dat je hiervan geen loonstrook of ILB-toetsing zult aantreffen.
- In de ILB-toetsingsgegevens staat bij inkomen:

Belemmering ink verhouding

SUBJECTNR	DATASETNR	BSN	WERKGEVER_INSTANTIE	FFINKOMSTEN
	69047		GEM. AMSTERDAM WSW	1528

5.3.1.27 Geen inkomen

Iedereen heeft geld nodig om zijn/haar vaste lasten te kunnen betalen. Als iemand aangeeft dat hi/zij geen inkomen heeft dan rijst de vraag waar de belastingschuldige van leeft. Het uitgangspunt is namelijk dat iedereen een beroep kan doen op de Participatiewet.

Op het moment dat er geen inkomen is dan sturen we een ex-info brief met de vraag om uit te leggen hoe de belastingschuldige in zijn/haar levensonderhoud voorziet.

Blijkt nu dat de belastingschuldige geen gebruik wil maken/of gebruik maakt van de mogelijkheid om een uitkering aan te vragen? Dan wordt het verzoek afgewezen. Je gebruikt dan de besliscode "Verwijtbaar gedrag"(VWB) en kiest in de uitspraakbrief het tekstblok wat gaat over het niet gebruiken van sociale voorzieningen. Het is in dat geval namelijk aan de belastingschuldige zelf te

wijten dat de belastingaanslag niet betaald kan worden omdat geen gebruik wordt gemaakt van de beschikbare sociale voorzieningen om het inkomen aan te vullen.

Twijfel je aan de uitleg die wordt gegeven op ex-info?

Dan wijs je het verzoek af met de besliscode "Twijfel juistheid gegevens" (TJG). In de uitspraakbrief kun je de motivatie van de afwijzing aanvullen met de specifieke punten waarover twijfel bestaat.

Net afgestudeerden

Houdt er rekening mee dat net afgestudeerden vaak een lager inkomen hebben. Hier gaan we, over het algemeen, redelijk coulant mee om. In zulke gevallen wijzen we met een inkomen onder bijstandsniveau gewoon toe maar plaatsen we de aantekening dat het inkomen in volgende jaren wel minimaal op bijstandsniveau moet zijn om voor kwijtschelding in aanmerking te komen.

Op grond van artikel 26.1.9 van de Leidraad Invordering gemeente Amsterdam zou je jezelf ook kunnen afvragen of het logisch is af te wijzen op "Verwacht verbetering in inkomen".

In dat artikel staat namelijk:

"....

Ook wordt geen kwijtschelding verleend voor het bedrag van de te betalen belasting waarop het verzoek betrekking heeft als aannemelijk is dat dit bedrag kan worden voldaan omdat:

- ...

- binnen een jaar na indiening van het verzoek een verbetering is te verwachten in de financiële omstandigheden..."

Normaalgesproken gaan net afgestudeerden namelijk werken en mogen wij verwachten dat de financiële omstandigheden binnen een jaar gaan verbeteren.

Uitkering Participatie-wet aangevraagd

Het gebeurt regelmatig dat belastingschuldigen aangeven dat zij een uitkering op grond van de Participatie-wet (PW) hebben aangevraagd.

Houdt hierbij in gedachten dat op een aanvraag PW binnen 3 weken beslist wordt. Je kunt daarom de aanvraag opragen en evt. uitstel geven voor de periode van maximaal 4 weken om de beslissing alsnog op te sturen. Wordt er dan alsnog geen besluit opgestuurd óf zegt de belastingschuldige dat er nog steeds gewacht wordt op een besluit? Dan wijs je het verzoek af met de besliscode "Verwijtbaar gedrag"(VWB) en kiest in de uitspraakbrief het tekstblok wat gaat over het niet gebruiken van sociale voorzieningen.

5.3.2 Uitgaven

Bij het berekenen van de betalingscapaciteit wordt slechts rekening gehouden met de hoogst noodzakelijke uitgaven. Er wordt alleen rekening gehouden met woonlasten (iedereen moet een dak boven zijn/haar hoofd hebben), ziektekosten (iedereen moet zich verzekeren), aflossing op belastingsschulden en te betalen alimentatie. Dit is geregeld in artikel 15 van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990.

In deze sub paragraaf wordt per uitgavencomponent beschreven hoe wij hier mee omgaan.

5.3.2.1 Huur

Het bedrag wat de belastingschuldige elke maand aan de woningbouwvereniging of huurbaas overmaakt noemen we de bruto huur. Kortgezegd is dit de netto huur vermeerderd met de servicekosten.

Voor de berekening van de betalingscapaciteit hanteren we de subsidiabele huur.

Dit bedrag bestaat uit:

Component		Max bedrag
Netto huur		
▪ Schoonmaakkosten voor gemeenschappelijke ruimten	+	€ 12
▪ Energiekosten voor gemeenschappelijke ruimten	+	€ 12
▪ Kosten voor de diensten van een huismeester, flatwacht of buurtconciërge	+	€ 12
▪ Kosten voor dienst- en recreatieruimten	+	€ 12
Subsidiabele huur		

De Rijksbelastingdienst gebruikt voor het vaststellen van het recht op huurtoeslag ook de subsidiabele huur. Je kunt dit bedrag daarom ook terugvinden op de beschikking Huurtoeslag.

Wanneer we weten wat de subsidiabele huur is gaan we de netto woonlasten berekenen. We doen dit volgens de regels in artikel 15 lid 3 van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990.

Huurtoeslag

Voor het berekenen van de netto woonlasten breng je het bedrag wat de belastingschuldige aan huurtoeslag ontvangt in mindering op de huur.

- De huurtoeslag is een bedrag wat de Rijksbelastingdienst uitkeert om de huur gedeeltelijk te betalen;
- Om in aanmerking te komen voor huurtoeslag moet de woning een huurbedrag hebben wat lager ligt dan de maximaal [subsidiabele huur](#);
- Het inkomen en het vermogen van de belastingschuldige mogen [niet hoger zijn](#) dan door de Rijksbelastingdienst is vastgesteld;
- Als de belastingschuldige jonger dan 23 jaar is, komt hij/zij minder snel in aanmerking voor huurtoeslag;
- De huurtoeslag wordt niet meegenomen in de berekening van het vermogen;
- Ontvangt de belastingschuldige geen huurtoeslag maar vermoed je dat hij/zij hier wel recht op heeft? Maak dan een [proefberekening](#).

5.3.2.2 Ziektekosten

Iedereen die in Nederland woont of werkt, is [verplicht](#) een zorgverzekering te hebben. In de regelgeving staat welke zorg in het verzekerde pakket zit en welke voorwaarden bij deze zorg gelden. Dit pakket van verzekerde zorg noemen we het basispakket. Wat onder het [basispakket](#) valt is geregeld in de Zorgverzekeringswet (Zvw). De verzekerde betaalt een nominale premie aan de zorgverzekeraar voor zijn basisverzekering. Een verzekerde tot 18 jaar betaalt geen nominale premie. Daarnaast kan voor zorg die niet gedekt wordt door de basisverzekering een aanvullende ziektekostenverzekering afgesloten worden. Een aanvullende zorgverzekering is een verzekering die kan worden afgesloten bovenop de basisverzekering. De basisverzekering vergoedt namelijk niet alles. Als er veel ziektekosten worden verwacht die de basisverzekering niet vergoedt, is een aanvullende verzekering handig. Men kan zich bijvoorbeeld extra verzekeren voor tandartszorg, zorg in het buitenland, orthodontie voor kinderen en allerlei therapieën.

We berekenen de zorgpremie zoals beschreven in artikel 15 lid 1 onder c van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990.

Houdt hierbij rekening met:

- In sommige gevallen betaalt iemand in zijn maandelijkse bedrag ook een voorschot op zijn eigen risico (het [eigen risico](#) wordt elk jaar opnieuw vastgesteld). Is er een bedrag aan

eigen risico opgenomen in de maandelijkse betaling? Dan haal je dit bedrag van de premie af. Eigen risico is namelijk geen onderdeel van de zorgpremie.

- In sommige gevallen betaalt iemand de zorgpremie voor een heel jaar in één keer. Je deelt het jaarbedrag dan door 12 en gebruikt dat in de berekening van de betalingscapaciteit.
- Soms stuurt men zorgrekeningen mee, hier wordt geen rekening mee gehouden.

Zorgtoeslag

Voor het berekenen van de netto zorgkosten breng je het bedrag wat de belastingschuldige aan zorgtoeslag ontvangt in mindering op de ziektekostenpremie.

- De zorgtoeslag is een bedrag wat de Rijksbelastingdienst uitkeert om de ziektekosten gedeeltelijk te betalen;
- Let op: als je een [beschikking zorgtoeslag](#) hebt, kijk voor welk jaar, en welke periode het bedrag is dat je ziet. Het bedrag is meestal per jaar maar wordt ook nog wel eens berekend voor bijvoorbeeld de restant van het jaar. Dit staat dan vlak onder het bedrag genoteerd.
- Het inkomen en het vermogen van de belastingschuldige mogen [niet hoger zijn](#) dan door de Rijkbelastingdienst is vastgesteld;
- De zorgtoeslag wordt niet meegenomen in de berekening van het vermogen;
- Ontvangt de belastingschuldige geen zorgtoeslag maar vermoed je dat hij/zij hier wel recht op heeft? Maak dan een [proefberekening](#).

5.3.2.3 Aflossing op belastingschulden

Het gebeurt dat belastingschuldigen schulden hebben. Bij de berekening van de betalingscapaciteit mogen wij alleen rekening houden met schulden voor bepaalde belastingssoorten. Dit zijn belastingssoorten waarvoor kwijtschelding mogelijk is, bijvoorbeeld: inkomstenbelasting, gemeentelijke- en waterschapsbelasting.

Dit staat in artikel 15 lid 1 onder a van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990 en is voor de gemeente Amsterdam ook geregeld in artikel 26.2.14 van de Leidraad.

Artikel 26.2.14 zegt:

"Tot betalingen op belastingschulden worden naast betalingen aan rijksbelastingen ook de betalingen gerekend die worden verricht op gemeentelijke belastingen (met uitzondering van de rechten die zijn vermeld in artikel 229 van de Gemeentewet) en andere belastingen en heffingen van lokale overheden."

- We gebruiken alleen de bedragen die een klant per maand aflost aan de schulden. Lost de belastingschuldige niets af dan houden wij dus ook geen rekening met de schulden bij onze berekening. Er moet dus een betalingsregeling zijn afgesproken.
- Let op wat het totaalbedrag is dat iemand nog moet aflossen. Omdat wij een jaar vooruit kijken rekenen we met dit bedrag. Lost hij namelijk de schuld met het maandbedrag dat hij betaalt al binnen een paar maanden af, dan kan je er niet het hele jaar rekening mee houden. Deel dan de restschuld door 12 en neem dit als bedrag mee in de berekening.
- Als bewijs willen wij een beschikking van de betalingsregeling zien waarin de afgesproken termijnen en bedragen te zien zijn, alleen een eenmalige afschrijving op een bankafschrift is niet voldoende.
- Ook voor de aflossing van gemeentelijke of waterschapsbelasting geldt, net als bij aflossing aan rijksbelastingdienst, de voorwaarde dat er sprake moet zijn van een vastgelegde betalingsregeling.

Wij willen daarom dan de beschikking van de betalingsregeling zien waarin staat welke termijnen, het termijnbedrag en de duur van de betalingsregeling is vastgelegd.

Saneringskrediet GKA

Als de belastingschuldige een saneringskrediet heeft afgesloten om zijn/haar belastingschulden te kunnen betalen dan telt de aflossing op het krediet als aflossing op belastingschulden. Dit doen wij dan op grond van [artikel 15 lid 1 onder e van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990](#). Je vult de aflossing dan in bij "Overige uitgaven" in de rekensheet in Key2.

Een aflossing aan de kredietbank wordt niet meegenomen tenzij deze volledig betrekking heeft op belastingschulden.

Zitten er ook andere schulden in? Dan wordt de aflossing niet als aflossing meegenomen.

Artikel 15 lid 1 onder e van de Uitvoeringsregeling 1990 zegt immers dat:

"aflossingen op leningen voor zover die zijn aangewend voor de betaling van belastingschulden..."

Zijn er in de kredietovereenkomst alleen belastingschulden opgenomen dan mag je het bedrag aan aflossing op de kredietovereenkomst als uitgave meenemen.

Zodra er een andere schuld is opgenomen in de kredietovereenkomst, dan telt de aflossing op de kredietovereenkomst in zijn geheel niet mee als uitgave.

5.3.2.4 Alimentatie

Sommige belastingschuldigen betalen maandelijks geld aan hun ex-partner en/of kinderen die bij een ex-partner wonen. Het bedrag dat zij betalen aan alimentatie neem je mee als uitgave (artikel 15 lid 1 onder d van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990) en vul je in de berekening in onder het kopje 'Alimentatie' (helemaal aan de rechterzijde in het tabblad betalingscapaciteit). Alleen de kosten voor kinderen van ouder dan 18 neem je niet mee. Houdt er rekening mee dat dit bedrag ook werkelijk betaald moet worden. Wanneer iemand dit bedrag zou moeten betalen, maar niet betaalt, dan neem je het ook niet mee als uitgave.

5.3.2.5 Hypotheek

In het geval dat een belastingschuldige in een koopwoning/woonboot van zichzelf woont, betaalt hij geen huur maar een bedrag aan hypotheek. Dit bedrag bestaat in veel gevallen uit rente en aflossing. Soms is er ook een spaardeel wat in een pot komt die later in de looptijd voor aflossing van een deel van de hypotheek zorgt.

- Het bedrag dat iemand aan de vereniging van eigenaren betaalt nemen we niet mee als uitgaven.
- Bedragen aan verzekeringen nemen we ook niet mee als uitgaven.

5.3.3 Kind gebonden bedragen

Sommige inkomsten en/of uitgaven ten behoeve van kinderen kunnen als inkomsten en/of uitgave meegenomen worden in de berekening van de betalingscapaciteit. Het is daarom belangrijk om altijd te beoordelen of er kinderen tot 18 jaar tot het huishouden behoren.

5.3.3.1 Kind gebonden budget

Kind gebonden budget is een bijdrage in de kosten voor kinderen tot 18 jaar. Die krijgt de belastingschuldige naast de kinderbijslag. Heeft de belastingschuldige al een toeslag? Dan krijgt hij/zij vanzelf kind gebonden budget, als hij/zij er recht op heeft. Het bedrag voor het kind gebonden budget is afhankelijk van het aantal kinderen en de leeftijd van de kinderen.

Aan het ontvangen van kindgebonden budget zijn een aantal voorwaarden verbonden:

- De belastingschuldige heeft 1 of meer kinderen die jonger zijn dan 18 jaar.
- De belastingschuldige krijgt kinderbijslag van de Sociale Verzekeringsbank (SVB).
- Het (gezamenlijke) inkomen is niet te hoog. Hoe hoog het inkomen mag zijn, hangt af van de samenstelling van het gezin. Maak een [proefberekening](#) om te zien of de belastingschuldige kindgebonden budget kan krijgen.
- De belastingschuldige heeft de Nederlandse nationaliteit of een geldige verblijfsvergunning.
- Het (gezamenlijke) vermogen is niet te hoog.

Heeft de belastingschuldige een pleegkind? Dan zijn de volgende situaties mogelijk:

- Hij/zij krijgt pleegoudervergoeding (zie paragraaf 5.3.3.3). Hij/zij krijgt dan voor het pleegkind geen kinderbijslag en daardoor heeft hij/zij ook geen recht op kindgebonden budget.
- Hij/zij krijgt geen pleegoudervergoeding, maar wel kinderbijslag voor het pleegkind. De belastingschuldige kan kindgebonden budget krijgen.
- Het pleegkind is 16 of 17 jaar. De belastingschuldige krijgt geen pleegoudervergoeding en ook geen kinderbijslag voor het pleegkind. De kinderbijslag is gestopt omdat het pleegkind niet meer op school zit en werkt. De belastingschuldige onderhoudt het pleegkind in belangrijke mate. Dan kan de belastingschuldige kindgebonden budget krijgen.

Het bedrag wat ontvangen wordt aan kind gebonden budget kun je terugvinden op de toeslag-beschikking van de Belastingdienst. Ontvangt iemand kind gebonden budget? Dan neem je dit bedrag altijd mee in de berekening van de betalingscapaciteit (artikel 15 lid 1 onder 9 van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990).

Het bedrag wat meegenomen wordt als uitgave wordt berekend door:

Component	Bedrag
Maximaal te ontvangen bedrag kind gebonden budget	
Werkelijk ontvangen bedrag	-
Meenemen als uitgave kind gebonden budget	

In Key2Belastingen kun je het kind gebonden budget ook laten uitrekenen. In het tabblad "Zorg/Kind":

- ga je op het veld "Aanspraak kind geb. budget" staan en druk je op het invulschema:

Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Zorg/Kind						
Zorgpremie		100,00	+	Kinderopvang	Niet meenemen	
Zorgtoeslag		80,00	-	Kosten kinderopvang		+
Netto ziektekosten		20,00		Kinderopvangtoeslag		-
Ziektekostennorm	ZK1	Norm ziektekosten alleenstaande		Tegemoetkoming		-
Ziektekostennormbedrag		35,00	-	Totale kosten kinderopvang		0,00
Ziektekosten		0,00		Betaalde alimentatie		
				Alleenstaande ouder (J/N)	<input checked="" type="checkbox"/>	
				Aanspraak kind geb. budget	461,07	<input type="text"/>
				Ontvangen budget	175,00	-
				Saldo kind geb. budget	286,07	

- Je vult vervolgens per kind de gegevens in:

Subject			
BSN Subject	217141523	Z96136	Adres Van Beuningenstraat 149 D
Naam	H El Hajjoui		Postcode / Woonplaats 1051 XM Amsterdam

Kindgebonden budget		
Naam	Geboortedatum	Datum einde aanspraak

- Leg vast met Ctrl + Enter
- Let er op dat als belastingschuldige een alleenstaande ouder is, je het vinkje "Alleenstaande ouder (J/N)" aan moet zetten.

Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Zorg/Kind						
Zorgpremie		360,00	+	Kinderopvang	Niet meenemen	
Zorgtoeslag		176,00	-	Kosten kinderopvang		+
Netto ziektekosten		184,00		Kinderopvangtoeslag		-
Ziektekostennorm	ZK3	Norm ziektekosten echtpaar		Tegemoetkoming		-
Ziektekostennormbedrag		81,00	-	Totale kosten Kinderopvang	0,00	
Ziektekosten		103,00		Betaalde alimentatie		
				Alleenstaande ouder (J/N)	<input type="checkbox"/>	
				Aanspraak kind geb. budget		
				Ontvangen budget		
				Saldo kind geb. budget		

In het rekenschema is nu door het systeem berekend op welk bedrag aan kind gebonden budget de belastingschuldige aanspraak maakt.

Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Zorg/Kind						
Zorgpremie		160,00	+	Kinderopvang	Niet meenemen	
Zorgtoeslag		80,00	-	Kosten kinderopvang		+
Netto ziektekosten		20,00		Kinderopvangtoeslag		-
Ziektekostennorm	ZK1	Norm ziektekosten alleenstaande		Tegemoetkoming		-
Ziektekostennormbedrag		35,00	-	Totale kosten Kinderopvang	0,00	
Ziektekosten		0,00		Betaalde alimentatie		
				Alleenstaande ouder (J/N)	<input checked="" type="checkbox"/>	
				Aanspraak kind geb. budget	481,07	
				Ontvangen budget	175,00	
				Saldo kind geb. budget	286,07	

- In het veld "Ontvangen budget" vul je het daadwerkelijk door de belastingschuldige ontvangen bedrag in:

Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Zorg/Kind						
Zorgpremie		160,00	+	Kinderopvang	Niet meenemen	
Zorgtoeslag		80,00	-	Kosten kinderopvang		+
Netto ziektekosten		20,00		Kinderopvangtoeslag		-
Ziektekostennorm	ZK1	Norm ziektekosten alleenstaande		Tegemoetkoming		-
Ziektekostennormbedrag		35,00	-	Totale kosten Kinderopvang	0,00	
Ziektekosten		0,00		Betaalde alimentatie		
				Alleenstaande ouder (J/N)	<input checked="" type="checkbox"/>	
				Aanspraak kind geb. budget	481,07	
				Ontvangen budget	175,00	
				Saldo kind geb. budget	286,07	

- Leg vast met Ctrl + Enter

Key2Belastingen rekent nu zelf het verschil uit en dit wordt meegenomen als uitgave.

Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Zorg/Kind						
Zorgpremie		100,00	+	Kinderopvang	Niet meenemen	
Zorgtoeslag		80,00	-	Kosten kinderopvang		+
Netto ziektekosten		20,00		Kinderopvangtoeslag		-
Ziektekostennorm	ZK1	Norm ziektekosten alleenstaande		Tegemoetkoming		-
Ziektekostennormbedrag		35,00	-	Totale kosten Kinderopvang		0,00
Ziektekosten		0,00		Betaalde alimentatie		
				Alleenstaande ouder (J/N)	<input checked="" type="checkbox"/>	
				Aanspraak kind geb. budget	481,07	Ⓜ
				Ontvangen budget	175,00	-
				Saldo kind geb. budget	286,07	

5.3.3.2 Kinderopvangtoeslag

In artikel 28 lid 3 van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990 is beschreven dat de gemeenteraad kan beslissen om bepaalde kosten van kinderopvang (verminderd met de kinderopvangtoeslag of met de tegemoetkoming van de gemeente in de te betalen kosten van kinderopvang) als uitgave mee te nemen in de berekening van de betalingscapaciteit. De gemeenteraad van de gemeente Amsterdam heeft besloten dit niet te doen. Wij houden hier dan ook geen rekening mee in onze berekening.

In Key2Belastingen kun je de bedragen die hier over gaan wel invullen maar de rekenmodule doet hier niets mee. Je zult zien dat de "Totale kosten kinderopvang" in het tabblad Zorg/Kind op € 0,00 blijft en dat de ingevulde bedragen geen invloed hebben op de berekening in tabblad Overzicht.

Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Zorg/Kind						
Zorgpremie			+	Kinderopvang	Niet meenemen	
Zorgtoeslag			-	Kosten kinderopvang	1.200,00	+
Netto ziektekosten		0,00		Kinderopvangtoeslag	1.000,00	-
Ziektekostennorm	ZK1	Norm ziektekosten alleenstaande		Tegemoetkoming		-
Ziektekostennormbedrag		35,00	-	Totale kosten Kinderopvang	0,00	
Ziektekosten		0,00		Betaalde alimentatie		
				Alleenstaande ouder (J/N)	<input type="checkbox"/>	
				Aanspraak kind geb. budget		Ⓜ
				Ontvangen budget		-
				Saldo kind geb. budget		

Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Overzicht						
Inkomsten		0,00	+	Tegoed		0,00
Woonlasten		0,00	-	Eerste auto		0,00
Kinderopvang		0,00	-	Overige auto's		0,00
Saldo kind geb. budget				Woning		0,00
Ziektekosten		0,00	-	Inboedel		+
Alimentatie inkomsten			+	Overige bezittingen		0,00
Alimentatie uitgaven			-	Vermogen		0,00
Overige uitgaven			-			
Norm (incl. toeslag PGL)		1.025,55	-			
Netto maandcapaciteit		-1.025,55				
Vermengvuldigingsfactor		9,6	x			
Totaal betalingscapaciteit		-9.845,28				

5.3.3.3 Pleeg(zorg)vergoeding

Neemt de belastingschuldige als pleegouder een kind op in zijn/haar gezin, dan kan hij/zij in aanmerking komen voor een pleegvergoeding. Zo worden de kosten die hij/zij als pleegouder

maakt ook goed gedekt. Deze vergoeding krijgt de belastingschuldige via de organisatie die het pleegkind plaatst.

Ontvangt de belastingschuldige een pleegvergoeding? Dan kan hij/zij geen kinderbijslag meer krijgen voor het pleegkind. Op de pleegvergoeding zijn toeslagen of kortingen mogelijk. Dit kan bijvoorbeeld bij crisisopvang.

De pleegvergoeding wordt niet als inkomen gezien. De belastingschuldige hoeft er dus geen belasting over te betalen. Ook als hij/zij een bijstandsuitkering heeft, wordt de pleegvergoeding niet als inkomstenbron gezien.

Betalingscapaciteit

In artikel 14 van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990 staat dat een vergoeding voor de verzorging en opvoeding van een pleegkind in het kader van de Jeugdwet, niet tot het inkomen wordt gerekend. We nemen deze "inkomsten" daarom niet mee in de berekening van de betalingscapaciteit.

Vermogen

Omdat pleegouders geen kinderbijslag en/of kindgebonden budget ontvangen als zij pleegzorgvergoeding krijgen, stellen wij de pleegzorgvergoeding gelijk aan kinderbijslag. Daarom houden we het bedrag aan pleegzorgvergoeding buiten de berekening van het vermogen. De manier waarop wij dit doen staat in [paragraaf 5.2.1.1](#).

5.3.3.4 Kinderalimentatie

Artikel 404 van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek zegt dat ouders verplicht zijn te voorzien in de kosten van verzorging en opvoeding van hun minderjarige kinderen. We noemen deze bijdrage ook wel kinderalimentatie.

Ontvangen alimentatie voor kinderen wordt in de berekening van de betalingscapaciteit als inkomen meegenomen. Dit is zo geregeld in artikel 14 lid 1 onder b van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990.

Inkomencode Key2Belastingen	Ontvangen alimentatie
Periode	Maand (bruto)
Vakantiegeldpercentage	Geen
Wel rekening houden met	▪ Naast de alimentatie kan er ook loon/salaris, pensioen of een andere uitkering worden ontvangen.
Geen rekening houden met	-
Overige bijzonderheden	-

Je vult de ontvangen alimentatie in het onderstaande veld in het tabblad "Inkomen":

Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Inkomen						
Inkomencode	WSF			Formulierenummer	185080	
Inkomen				Ingang	24-04-2019	
Vakantiegeld Percentage		%		Einde		
Overige inkomsten				Leeftijd	AO1	Alleenstaande ouder >= 21 jaar, maar niet AO
Kostganger				Vermogensvrijstellingcode	AO1	Alleenstaande ouder >= 21 jaar, maar niet AO
Kamerverhuur				Aantal personen	1	
Totaal inkomsten	0,00			Onderbouwing		
Ontvangen alimentatie		300,00				
Overige uitgaven						

Alimentatie die betaald wordt voor kinderen wordt in de berekening van de betalingscapaciteit als uitgave meegenomen. Dit is zo geregeld in artikel 15 lid 1 onder d van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990.

Betaalde alimentatie vul je in Key2 in onder het tabblad "Zorg/Kind":

Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Zorg/Kind						
Zorgpremie				Kinderopvang	Niet meenemen	
Zorgtoeslag	99,00			Kosten kinderopvang		
Netto ziektekosten	0,00			Kinderopvangtoeslag		
Ziektekostennorm	ZK1	Norm ziektekosten alleenstaande		Tegemoetkoming		
Ziektekostennormbedrag	35,00			Totale kosten kinderopvang	0,00	
Ziektekosten	0,00			Betaalde alimentatie	100,00	
				Alleenstaande ouder (J/N)		
				Aanspraak kind geb. budget		
				Ontvangen budget		
				Saldo kind geb. budget		

5.3.3.5 Kinderbijslag

Met de kinderbijslag betaalt de overheid mee aan de kosten die horen bij de opvoeding van een kind. Woont of werkt de belastingschuldige in Nederland en heeft hij/zij kinderen jonger dan 18 jaar, dan krijgt hij/zij waarschijnlijk kinderbijslag. De kinderbijslag wordt betaald door de SVB.

Betalingscapaciteit

De kinderbijslag wordt in de berekening van de betalingscapaciteit buiten beschouwing gelaten. Dit is geregeld in artikel 14 lid 1 onder c juncto 1 van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990.

Vermogen

De kinderbijslag wordt in de vaststelling van het vermogen in bepaalde gevallen buiten beschouwing gelaten. De manier waarop wij dit dien staat in [paragraaf 5.2.1.1](#).

5.4 Kostendelers

Als op het adres meerdere personen van 21 jaar of ouder verblijven, kan er sprake zijn van kostendeler(s).

5.4.1 Wat is een kostendeler?

Onder een kostendeler wordt verstaan: persoon van 27 jaar of ouder die een hoofdverblijf heeft op hetzelfde adres van de belastingschuldige. Dit kan ook een kind of kinderen zijn met eigen loon of uitkering. Maar ook een persoon van 27 jaar of ouder die überhaupt geen eigen inkomen heeft. Het maakt niet uit of deze persoon ook echt meebetaalt aan de kosten van het huishouden.

5.4.2 Geen kostendeler

De volgende personen tellen **niet** mee als kostendeler:

- jonger dan 27 jaar;
- een student met recht op studiefinanciering of tegemoetkoming studiekosten;
- een student die een Beroeps Begeleidende Leerweg volgt (BBL studenten);
- wanneer een commerciële prijs aan belanghebbende wordt betaald voor hoofdverblijf op hetzelfde adres, bijvoorbeeld (onder)huurders en kostgangers niet zijnde een bloed- of aanverwant in de eerste of tweede graad van de belanghebbende.

Houdt er rekening mee dat wanneer de [belastingsschuldige jonger dan 27 jaar](#) is, er nooit sprake is van kostdelers.

5.4.3 Tips

- De hoogte van de aanslag zegt (deels) iets over de samenstelling van het huishouden: een- of meerpersoonshuishouden. Gebruik Makelaarsuite voor detailinfo.
- Als op basis van de stukken niet duidelijk is of de persoon een uitzondering is, mag er van uitgaan worden gegaan dat er geen uitzondering is. Dus hij/zij is een kostendeler.
- Als men een bestandsuitkering ontvangt en het is gekort, mag je van uitgaan dat er sprake is van kostendeler. Neem dan gerust het huishoudtype van de sociale dienst over.
- Deeltijdstudenten hebben geen recht op studiefinanciering en zijn daarom (als zij 21 jaar of ouder zijn) kostdelers.

5.4.4 Voorbeelden

Voorbeeld 1: Belastingsschuldige woont met moeder in één huis. Deze ouder is bloedverwant in de 1e graad. De leefvorm voor kwijtschelding is 'alleenstaand'. Wij vragen alleen de financiële gegevens op van belastingsschuldige.

Er is sprake van een kostdelersnorm, namelijk:

- de belastingsschuldige en
- de ouder.

In de rekensheet in Key2Belastingen vul je als leefvorm 'alleenstaande woningdeler <PGL' in en aantal kostendeler 1 in het veld wat van toepassing is.

Voorbeeld 2: Belastingsschuldige woont samen met partner en drie kinderen, één van 16 jaar zonder inkomen, één van 25 jaar die studeert en één van 28 jaar met inkomen uit werk in één huis. De leefvorm voor kwijtschelding is 'echtpaar/samenwonend'. Wij vragen alleen financiële gegevens van belastingsschuldige en de partner op. Van de kinderen vragen wij alleen het soort inkomen op, niet de hoogte van het inkomen.

Er is sprake van een kostdelersnorm, namelijk:

- de belastingsschuldige;
- de partner en
- het kind van 28 jaar.

In de rekensheet vul je als leefvorm 'Echtgenoten woningdeler beiden <PGL' in en aantal kostendeler 1 in het veld wat van toepassing is.

Voorbeeld 3: Belastingsschuldige woont samen met broer en kind van 30 jaar met inkomen uit werk in één huis. De leefvorm voor kwijtschelding is 'echtpaar/samenwonend', omdat belastingsschuldige met de broer een gezamenlijke huishouding voert. Wij vragen alleen financiële gegevens van belastingsschuldige en de broer op. Van het kind vragen wij alleen het soort inkomen op, niet de hoogte van het inkomen.

Er is sprake van een kostdelersnorm, namelijk:

- de belastingschuldige;
- de broer en
- het kind van 30 jaar.

In de rekensheet vul je als leefvorm 'Echtgenoten woningdeler beiden <PGL' in en aantal kostendeler 1 in het veld wat van toepassing is.

Voorbeeld 4: Belastingsschuldige woont met twee kinderen in één huis. De kinderen zijn beide boven de 27 jaar en hebben allebei inkomen uit werk. De leefvorm voor kwijtschelding is 'alleenstaande', omdat belastingsschuldige samenwoont met personen in de eerste graad ouder dan 18 jaar. Wij vragen alleen financiële gegevens van belastingsschuldige op. Van de kinderen vragen wij alleen het soort inkomen op, niet de hoogte van het inkomen.

Er is sprake van een kostendelersnorm, namelijk:

- de belastingsschuldige en
- de twee kinderen.

In de rekensheet vul je als leefvorm 'Alleenstaande woningdeler <PGL' in en aantal kostendeler 2 in het veld wat van toepassing is.

Voorbeeld 5: Belastingsschuldige woont samen met partner en twee kinderen, één van 20 jaar zonder inkomen, één van 25 jaar die studeert in één huis. De leefvorm voor kwijtschelding is 'echtpaar/samenwonend'. Wij vragen alleen financiële gegevens van belastingsschuldige en de partner op. Van de kinderen vragen wij alleen het soort inkomen op, niet de hoogte van het inkomen.

Er is géén sprake van een kostendelersnorm. Het kind van 25 jaar studeert en is daarom geen kostendeler.

In de rekensheet vul je als leefvorm 'Echtgenoten woningdeler beiden <PGL' in.

Norm artikel 23 lid 2 Pw	€ 3,00
	€ 255,41
Prijs verschuldigd voor verzorging (eigen bijdrage Wlz) – Let op! In dit voorbeeld is rekening gehouden met het maximale bedrag per maand voor 2024 (lage bijdrage)	€ 966,60
Totaal norm	€ 1.222,01

Gehuwden

Norm artikel 23 lid 1 Pw (incl. vakantiegeld)	€ 588,93
Delen door 3	€ 196,31
Maal 2	€ 392,62
Norm artikel 23 lid 2 Pw	€ 50,00
	€ 442,62
Prijs verschuldigd voor verzorging (eigen bijdrage Wlz) – Let op! In dit voorbeeld is rekening gehouden met het maximale bedrag per maand voor 2024 (lage bijdrage)	€ 966,60
Totaal norm	€ 1.409,22

Handig! gebruik de [rekensheet!](#)

Vermogen bij verblijf in inrichting

De norm die uit de berekening komt is niet gelijk aan de standaard kwijtscheldingsnormen. Daarom ga je voor de berekening van het vermogen uit van de norm die uit jouw berekening komt + zorgkosten + woonlasten.

6.10 Studenten

Helaas is toetsing via het ILB voor studenten niet goed mogelijk. Studenten zijn wat dat betreft een vreemde eend in de bijt voor de kwijtscheldingsregeling. Daarnaast wonen studenten vaak op kamers (of huren gezamenlijk een woning) en hebben zij vaak een inkomen vanuit de [studiefinanciering](#) (eventueel aangevuld met een bijbaantje) waardoor de berekening van de betalingscapaciteit iets ingewikkelder is. In deze paragraaf wordt een licht geworpen op de meest voorkomende situaties.

6.10.1 Vaststellen huishoudtype

Met name bij studenten is het vaak moeilijk om vast te stellen op welke manier het huishoudtype moet worden vastgesteld en met welke bedragen de betalingscapaciteit berekend moet worden. Dit komt doordat er vaak sprake is van kamerverhuur/studentenwoningen en het al dan niet delen van de woonkosten.

Bij meerdere (> 2) studenten op een adres is meestal **geen** sprake van gezamenlijk huishouding. Dat kan aangetoond worden met stukken waaruit individuele huurbetaling blijkt. In dat geval zien wij de belastingschuldige als alleenstaande en vragen wij alleen de financiële gegevens van de belastingschuldige op. De rest van de bewoners wordt buiten beschouwing gelaten.

Is er sprake van 2 studenten op 1 adres, dan zien wij hen standaard als samenwonend. Mocht de situatie anders zijn, dan is het aan de belastingschuldige om dit aan te tonen.

6.10.2 Forfaitair inkomen

Zolang de student alleen inkomsten uit studiefinanciering (inkomsten vanuit DUO) heeft, wordt het inkomen voor de berekening van de betalingscapaciteit op een forfaitair (standaard) bedrag gesteld.

A. Voor studenten in het hoger onderwijs is dit het bedrag voor het normbudget voor levensonderhoud verminderd met een forfaitair bedrag voor boeken en leermiddelen.

B. Voor studenten in het middelbaar beroepsonderwijs is dit het bedrag voor het normbudget voor levensonderhoud verminderd met een forfaitair bedrag voor boeken en leermiddelen en het bedrag aan onderwijsretributie.

Als de daadwerkelijk genoten studiefinanciering (exclusief het ontvangen collegegeldkrediet voor studenten in het hoger onderwijs) en de eigen inkomsten uitstijgen boven de voor het desbetreffende huishoudtype maximaal geldende kosten van bestaan (de kwijtscheldingsnorm) worden om de betalingscapaciteit te kunnen berekenen de navolgende formules gebruikt:

Formule 1: $(P + Q) - R - S = X$

In deze formule wordt met P aangegeven het totaal van de daadwerkelijk genoten studiefinanciering (exclusief het ontvangen collegegeldkrediet voor studenten in het hoger onderwijs). Het totaal van de eigen inkomsten wordt aangegeven met Q. Met R wordt aangegeven het voor de kwijtschelding geldende normbudget voor levensonderhoud.. Het in mindering te brengen bedrag van de daadwerkelijk ontvangen basislening wordt aangeduid met S. De uitkomst van deze berekening wordt aangegeven met X.

Formule 2: $X + Y = T$

In deze formule wordt met Y aangegeven het forfaitaire bedrag aan inkomsten van de betreffende student zoals bedoeld onder A of B. Het resultaat van de berekening volgens formule 1 (X) vermeerderd met Y is het inkomen (T). Dit inkomen vormt vervolgens het uitgangspunt om het netto-bestedbaar inkomen te kunnen berekenen en de betalingscapaciteit.

In sommige gevallen bestaat de studiefinanciering zelfs geheel uit een lening. In die situaties wordt ook uitgegaan van de forfaitaire inkomsten en is hetgeen in dit artikel is vermeld van overeenkomstige toepassing.

Om bovenstaande (tover-)formule goed te kunnen invullen kun je gebruik maken van onderstaand rekenschema:

P	Studiefinanciering = Aanvullende beurs + Basis lening (+ Basisbeurs) <i>let op! Dus geen collegegeldkrediet. Ga hier uit van de daadwerkelijk ontvangen bedragen</i>	€ 0,00	
Q	Totaal van de eigen inkomsten = Eigen salaris + bijdrage ouders	€ 0,00	+
	Som (P + Q)	€ 0,00	
R	Normbudget voor levensonderhoud	€ 0,00	-
S	Ontvangen basislening <i>Ga hier uit van het daadwerkelijk ontvangen bedrag</i>	€ 0,00	-
X	Resultaat formule 1	€ 0,00	
Y	forfaitaire bedrag aan inkomsten (A en B)	€ 0,00	+
T	Resultaat formule 2 (bedrag wat in de berekening meegenomen wordt als inkomen meegenomen van de belastingschuldige)	€ 0,00	

Handig! In Key2 is er een aparte rekensheet voor studenten aanwezig!

6.10.3 Uitvoeren berekening betalingscapaciteit studenten in Key2Belastingen

Doordat bij het inboeken van het kwijtscheldingsformulier het [vinkje "Student"](#) is aangezet:

Kwijtschelding			
Indienwijze	FRM	Formulier	Datum post Kenmerk
Verzoek	HVZ	Herhaald verzoek/Adm.beroepschrift	Indiener
Binnen Notitie	12-12-2018		Straat
Dagtekening stuk			Postcode
Gerelateerd Kws	141575		Woonplaats
Student	<input checked="" type="checkbox"/>		

heb je de beschikking over het tabblad "Student".

In het tabblad "Student" kan de berekening van de betalingscapaciteit (zoals beschreven is in de vorige paragraaf) uitgevoerd worden in Key2Belastingen. Automatisch houdt Key2Belastingen al rekening met de **norm voor levensonderhoud** en het **forfaitair inkomen**.

Student			
Ingang Einde	03-09-2020		Vermogensvrijstellingcode
Leefvorm	AL1	Alleenstaande >= 21 jaar, maar niet AOW-ge	Aantal pers. 1-oudertoest.
Aanvrager			Partner
Srt. student/inkomencode	HO-NIEUW		Srt. student/inkomencode
Inkomen	245,09	+	Inkomen
Vakantiegeld Percentage	17,16	7 %	Vakantiegeld Percentage
Stud.financ. Coll.geldkred.		178,58	Stud.financ. Coll.geldkred.
Overige inkomsten		+	Overige inkomsten
Overige uitgaven		-	Overige uitgaven
Norm levensonderhoud	897,56	-	Norm levensonderhoud
Lening	963,59	-	Lening
1-ouder toeslag		-	
Werkelijk inkomen	0,00	=	Werkelijk inkomen
Forfaitair inkomen	834,56	=	Forfaitair inkomen
Inkomen partner		++	Totaal inkomen
Aflossing belastingschuld		-	
Totaal inkomen	834,56	=	

Voorbeeld:

BS heeft studiefinanciering:

Uitbetaalgegevens Studiefinanciering stopzetten

Rekeningnummer NL21INGB0003595626 ?

Uitbetaling 24 september 2020 € 1.142,17

Toegekende studiefinanciering

Reisvoorziening Weekabonnement
Opgehaald op 30 januari 2020
Prestatiebeurs

Weekendabonnement
Nog niet opgehaald
Prestatiebeurs

Lening	€ 963,59	Wijzigen
Collegegeldkrediet	€ 178,58 Terugbetalen met rente	> Wijzigen
Totaal	€ 1.142,17	

Dan vertaal je dat als volgt naar de rekensheet:

Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Student						
Ingang Einde	03-09-2020				Vermogensvrijstellingcode	AL1 Alleenstaande >= 21, maar niet AOW-gerechtd
Leefvorm	AL1	Alleenstaande >= 21 jaar, maar niet AOW-ge			Aantal pers. 1-oudertoesl.	1 <input type="checkbox"/>
Aanvrager						
Srt. student/Inkomencode	HO-NIEUW				Srt. student/Inkomencode	
Inkomen		245,09 +			Inkomen	
Vakantiegeld Percentage	17,16	71 %			Vakantiegeld Percentage	
Stud.financ. Collegegeldkred.		1.142,17		178,58	Stud.financ. Collegegeldkred.	
Overige inkomsten					Overige inkomsten	
Overige uitgaven					Overige uitgaven	
Norm levensonderhoud		897,56			Norm levensonderhoud	
Lening		963,59			Lening	
1-ouder toeslag						
Werkelijk inkomen		0,00 =			Werkelijk inkomen	0,00 =
Forfaitair inkomen		834,56 +			Forfaitair inkomen	
Inkomen partner		0,00 +	<<-		Totaal inkomen	0,00 =
Aflossing belastingschuld						
Totaal inkomen		834,56 =				

Je vult dus altijd:

- **Het totaalbedrag** (= collegegeldkrediet + lening + evt. aanvullende beurs)
- + **Collegegeldkrediet**
- + **Lening**

Alles wat je in de berekening hebt ingevuld, wordt door vertaald naar het tabblad "Overzicht" waarin alles wordt samengevat.

Inkomen	Student	Wonen	Zorg/Kind	Voertuig	Vermogen	Overzicht
Overzicht						
Inkomsten		1.693,47	+		Tegood	0,00 +
Woonlasten		93,38	-		Eerste auto	0,00 +
Kinderopvang		0,00	-		Overige auto's	0,00 +
Saldo kind geb. budget			-		Woning	0,00 +
Ziektekosten		40,00	-		Inboedel	+
Alimentatie inkomsten			+		Overige bezittingen	0,00 +
Alimentatie uitgaven			-		Vermogen	0,00
Overige uitgaven			-			
Norm (100%) incl. toeslag PGL		1.410,00	-			
Netto maandcapaciteit		150,09				
Vermenigvuldigingsfactor		9,6	x			
Totaal betalingscapaciteit		1.440,86				

Let op!

Is er sprake van een alleenstaande ouder, dan wordt bij het kiezen van de leefvorm automatisch de 1-oudertoeslag geactiveerd en meegenomen in de berekening? Vergeet niet ook bij "Zorg/Kind" het vinkje te zetten én de bedragen voor het kind gebonden budget in te vullen.

6.11 Ondernemers

Als de belastingschuldige geen inkomen uit loondienst of uitkering heeft, maar zelf zorg draagt voor het inkomen en afdrachten Inkomstenbelasting en Zorgverzekeringswet (Zvw) dan is hij/zij ondernemer. Ook kunstenaars vallen onder deze groep.

- Vanaf 2019 is het mogelijk om als kleine ondernemer kwijtschelding aan te vragen voor de particuliere aanslag waterschapsbelasting vanaf aanslagjaar 2013. Verzoeken die vóór 1 januari 2019 zijn ingediend, komen niet in aanmerking voor kwijtschelding van de waterschapsbelasting. In die gevallen wordt het verzoek afgewezen voor de waterschapsbelasting.

De berekening van de betalingscapaciteit voor staat beschreven in [paragraaf 4.3.3.6](#).

Niet iedereen die een bedrijf begint, is [ondernemer voor de inkomstenbelasting](#). De wet en de rechtspraak stellen bepaalde eisen waaraan ondernemers moeten voldoen. Na de aanmelding als ondernemer beoordeelt de belastingdienst aan de hand van de omstandigheden of de belastingschuldige aan die eisen voldoet. De aangifte inkomstenbelasting speelt bij die beoordeling soms ook een rol. Als de belastingschuldige aan de eisen voldoet, is hij/zij ondernemer voor de inkomstenbelasting. Hij/zij kan dan gebruikmaken van een aantal speciale regelingen.

6.11.1 Hoe wordt beoordeeld of iemand ondernemer is?

- Maakt de belastingschuldige winst? Zo ja, hoeveel?
Als de belastingschuldige alleen een heel kleine winst heeft of structureel verlies lijdt, is het niet aannemelijk dat de belastingschuldige winst gaat maken. Er is dan geen sprake van een onderneming.
- Hoe zelfstandig is uw onderneming?
Als anderen bepalen hoe de belastingschuldige zijn/haar onderneming moet inrichten en hoe hij/zij zijn/haar werkzaamheden uitvoert, ontbreekt de zelfstandigheid en is er meestal geen sprake van een onderneming.
- Beschikt de belastingschuldige over kapitaal (in de vorm van geld)?
Kapitaal is voor veel ondernemingen noodzakelijk. De belastingschuldige moet investeren in bijvoorbeeld reclame, inhuur van mensen en verzekeringen. Voldoende kapitaal om een