

Geen aanslag inkomstenbelasting voor alleenstaande AOW-ers?

De Belastingdienst Ouderenbonden en de FNV-belastingdienst hebben vastgesteld dat zonder nadere maatregelen een alleenstaande, die alleen een AOW-pensioen ontvangt, over 2009 een bedrag van € 48 zou moeten betalen aan de Belastingdienst.

Wat is er gebeurd? De te betalen belasting over de alleenstaanden AOW was altijd minder dan het bedrag van de heffingskorting, per saldo dus geen verschuldigde belasting. De Sociale verzekeringsbank houdt dan ook geen loonheffing in op het AOW-pensioen voor een alleenstaande. Door een wijziging in het systeem van tariefstellingen, is in 2009 over het bedrag aan AOW-pensioen echter € 48 inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen verschuldigd. Dit is € 5 boven de aanslaggrens van € 43. In theorie zou in dit geval het bedrag van € 48 alsnog betaald moeten worden.

Staatssecretaris van Financiën De Jager heeft inmiddels toegezegd, dat de groep alleenstaande 65-plussers met alleen een AOW-uitkering zonder aftrekposten, niet verplicht is tot het doen van aangifte inkomstenbelasting over 2009. Dat betekent dat zij het bedrag van € 48 **niet** hoeven te betalen.

Er zijn echter nog twee adders onder het gras.

De eerste betreft de situatie dat iemand wel aftrekposten (bijvoorbeeld zorgkosten) heeft. In dat geval is het wel verstandig om de aangifte inkomstenbelasting te doen. Als de aftrekpost hoger is dan het bedrag aan heffingskorting, blijft niet alleen de betaling van de € 48 achterwege, maar men komt mogelijk ook in aanmerking voor de zogenaamde regeling Tegemoetkoming specifieke zorgkosten (TSZ-regeling). Onderaan dit bericht vindt u een toelichting op deze regeling.

De tweede wordt gevormd door de mensen die de jaren 2008 en daarvoor wel aangifte deden, bijvoorbeeld omdat ze veel zorgkosten hadden. Zij krijgen in de regel het jaar daarop altijd een verzoek van de Belastingdienst tot het doen van aangifte.

Door de invoering van de Wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten (Wtcg, zie: <http://www.anbo.nl/article.asp?TID=2&SID=241&ArticleID=3496>) is de aftrekpost wegens zorgkosten beperkt.

Als dat tot gevolg heeft dat de alleenstaande AOW-er geen aftrekpost meer heeft, zou hij naar de huidige stand van zaken wél een verzoek tot het doen van aangifte ontvangen. Gevolg: betaling van de € 48.

Aan de Staatssecretaris is ook een oplossing voor deze situatie gevraagd.

Werking TSZ-regeling in vogelvlucht

De TSZ-regeling is een direct gevolg van de wijze van belastingheffing zoals dat met de Wet inkomstenbelasting 2001 is geïntroduceerd: op het totaal bedrag aan verschuldigde belasting (inkomensheffing) krijg je een korting (heffingskorting). Hoe hoog deze korting is, hangt af van de persoonlijke situatie. Werken en leeftijd spelen bijvoorbeeld een rol.

Aftrekposten kunnen het verzamelinkomen verminderen, als gevolg waarvan het bedrag aan inkomensheffing lager wordt; het zogenaamde fiscaal voordeel. Is het bedrag van de inkomensheffing meer dan de heffingskorting, dan 'profiteer' je optimaal van het voordeel.

Maar als de voor jou van toepassing zijnde heffingskorting meer is dan de inkomensheffing, mis je een deel van het fiscaal voordeel.

Een voorbeeld:

Het verzamelinkomen is € 6.500, -. Hierin zit een aftrekpost van € 3.000, - i.v.m. specifieke zorgkosten begrepen. Het maximaal te behalen fiscaal voordeel hierdoor is (stel) € 900, -.

De inkomensheffing **met** de aftrekpost is (stel) € 1.950, -. **Zonder** aftrekpost zou de inkomensheffing zijn (stel) € 2.850, -. De samengestelde heffingskorting is (stel) € 2.000, -.

Met de aftrekpost moet betrokkene betalen ($1.950 - 2.000 =$) € 0, -.

Zonder aftrekpost is dat ($2.850 - 2.000 =$) € 850, -.

Het feitelijk behaalde fiscaal is dus € 850, -. Maximaal zou een voordeel van € 900, - behaalde kunnen worden.

Het verschil van € 50, - betaalt de Belastingdienst binnen de TSZ-regeling uit.