



Petra Geusebroek h/o  
Seven for Life

De Wittstraat 7  
2042 AM Zandvoort

023-5715963  
06-193 125 74  
info@sevenforlife.nl  
www.sevenforlife.nl

### Voorlopige teruggaaf aanvragen, hoe werkt dat?

Sinds 1 november 2012 kunt u op de website van de Belastingdienst de Voorlopige Aanslag 2013 aanvragen, wijzigen of stopzetten. Had u in 2012 al een voorlopige teruggaaf en zijn er geen wijzigingen in uw persoonlijke situatie, dan hoeft u niets te doen. De Voorlopige Aanslag loopt dan automatisch door.

### Voorlopige teruggaaf

Bent u in loondienst of heeft u een uitkering? Dan betaalt u over dat inkomen belasting. Uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt die loonheffing in op uw loon of uitkering. Maar uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt geen rekening met al uw persoonlijke omstandigheden. Mogelijk heeft u recht op een heffingskorting of heeft u aftrekposten zoals hypotheekrente, ziektekosten of giften. Als dat zo is, betaalt u te veel belasting. Die kunt u terugkrijgen en daarop hoeft u niet te wachten tot de aangifte over 2013, die u begin 2014 moet doen. Wat moet u doen?

#### Stap 1: Installeren programma

- Ga naar de pagina 'Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2013'
- Selecteer (klik) onder het kopje Programma's het programma dat bij uw besturingssysteem past (Apple, Linux of Windows).
- Volg de instructies op uw scherm voor de installatie van het programma 'Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2013'.
- Heeft u problemen met (het installeren van) het programma, neem dan contact op met de Belastingdienst via de Belastingtelefoon: 0800 - 0543.

#### Stap 2: Invullen gegevens

- Open het programma via het icoontje op het bureaublad van uw computer.
- Vul onder 'Persoonlijke gegevens' uw persoonlijke gegevens in. Geef aan of u al een voorlopige teruggave ontvangt en ga vervolgens naar 'Box 1: werk en woning'.
- Vink de vakjes met bronnen van inkomen aan (bijvoorbeeld loon, pensioen, inkomsten uit overig werk etc.) die voor u in 2013 van toepassing (zullen) zijn. Vink ook het vakje 'Eigen woning' aan en klik op 'Akkoord'.
- Klik op een categorie (loon, pensioen, inkomsten uit overig werk etc.) in de linker kolom van het programma. Deze categorieën heeft u zelf vooraf geselecteerd (zie hierboven) en staan aangevinkt. Vul per categorie het inkomen en de overige benodigde gegevens in. Klik vervolgens iedere keer na het invullen van een pagina op 'Akkoord' rechts onderin het beeld om naar de volgende pagina te kunnen.
- Klik op de laatstgenoemde categorie 'eigen woning' in de linker kolom van het programma. Vul ook daar de gegevens in die voor u van toepassing zijn. Let op dat u de nieuwe WOZ-waarde invult die u in 2013 heeft of zal ontvangen (met waardepeildatum 1-1-2012). Onderzoek ook of en voor welk deel de betaalde hypotheekrente aftrekbaar is. Indien u nog geen WOZ-beschikking heeft ontvangen, zult u de waarde moeten schatten. Vul vervolgens in wat u in heel 2013 verwacht te betalen aan aftrekbare hypotheekrente.

o Heeft u de woning in 2013 gekocht en nog geen WOZ-beschikking ontvangen? Vraag deze dan aan bij de gemeente. De gemeente zal de WOZ-waarde dan binnen acht weken moeten verstrekken. Let op! Houd er rekening mee dat u als nieuwe eigenaar van de woning na ontvangst van deze WOZ-beschikking binnen zes weken hiertegen in bezwaar kunt gaan als u het niet eens bent met de vastgestelde waarde.

o In het verzoek om een voorlopige aanslag moet u naast de WOZ-waarde ook het tijdvak opgeven waarin de woning in 2013 als uw hoofdverblijf dient. Verwacht u de woning in het jaar 2013 nog niet te betrekken omdat de woning bijvoorbeeld nog in aanbouw of nog niet woonklaar is, dan is sprake van een bijzondere situatie. U geeft dan bij het kopje 'Eigenwoningforfait in bijzondere situaties' in het verzoek '0' (nihil) aan als eigenwoningforfait. Let op! De Belastingdienst veronderstelt dat de datum van inschrijving op het nieuwe woonadres de datum is dat u de woning als hoofdverblijf gebruikt.

o Koopt u de woning samen met uw partner en heeft u met uw partner geen gemeenschap van goederen, geef dan in

uw verzoek om een voorlopige aanslag uw eigendomsaandeel in de woning aan (uitgedrukt in een percentage) voor het bepalen van het eigenwoningforfait.

Zie voor overige aftrekposten eigen woning het overzicht op de website van de belastingdienst. **Let op! Houd** er rekening mee dat aflossingen en premies die u betaalt aan hypotheecaire spaarproducten (kapitaalverzekering, bankspaarrekening etc.) niet aftrekbaar zijn. Periodieke betalingen voor het recht van erfpacht (canon) zijn wel aftrekbaar.

De hypotheekrente betaalt u maandelijks achteraf. Dit betekent dat u aan het begin van de maand betaalt voor de maand die voorbij is. In uw verzoek om een voorlopige aanslag moet u de rente aangeven die u dit jaar gaat betalen en dus niet over de periode waar dit betrekking op heeft. Voorbeeld: uw hypotheek gaat in op 1 oktober. Begin november betaalt u de rente over de maand oktober, begin december betaalt u de rente over de maand november. Begin januari van het nieuwe jaar betaalt u de rente over december. Omdat u deze rente in het nieuwe jaar betaalt, geeft u in uw voorlopige aanslag dus twee maanden rente op (feitelijke betaling in november en december).

Tip! De maandelijksse teruggave door de Belastingdienst is gebaseerd op uw schattingen in het verzoek. Het is verstandig om hierbij een voorzichtige schatting te maken van uw aftrekposten. Hiermee voorkomt u dat u maandelijks te veel ontvangt en dat, inclusief rente, achteraf moet terugbetalen.

### Stap 3

- Vul de overige gegevens in die voor u van toepassing zijn, zoals inkomen uit aanmerkelijk belang, sparen en beleggen etc.
- Heeft u alle relevante gegevens ingevuld, dan kunt u via 'Berekening voorlopige aanslag' de hoogte van uw voorlopige teruggave bekijken.
- Zijn alle gegevens ingevuld? Dien dan uw Voorlopige Aanslag (teruggave) in via 'Naar ondertekenen met DigiD'. Volg voor de ondertekening met DigiD de instructies op uw scherm.

Tip: Bewaar een kopie van uw ingediende verzoek en de ontvangstbevestiging van de Belastingdienst in uw administratie.

### Wijzigingen

Zijn er wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden, dan is het verstandig om deze tijdig door te geven aan de Belastingdienst. Dat kan ook met dit programma. Hiermee voorkomt u dat u een verkeerde maandelijksse teruggave ontvangt.

Een wijziging in uw persoonlijke omstandigheden is bijvoorbeeld:

- U gaat trouwen, scheiden of krijgt kinderen.
- Uw hypotheekrente verandert.
- U heeft meer of minder ziektekosten dan u dacht.
- U of uw (fiscale) partner gaat meer of minder werken.

### Voorlopige aanslag of sparen bij de fiscus?

Het jaarlijkse 'sparen bij de fiscus' gaat met de nieuwe renteregeling behoort per 1 januari 2012 tot het verleden.\* Het is tegenwoordig lucratiever om (via een voorlopige aanslag) maandelijks een teruggave te ontvangen en dit bedrag op een spaarrekening te zetten dan jaarlijks het bedrag via de belastingaangifte terug te vragen. In de nieuwe renteregeling vangt het tijdvak waarover de Belastingdienst rente berekent aan op 1 juli na afloop van het belastingjaar. Daarmee wordt een grote vereenvoudiging bereikt omdat de Belastingdienst voor het overgrote deel van de belastingplichtigen (die vóór 1 april aangifte moeten doen) de voorlopige aanslagregeling vóór 1 juli heeft afgerond. Deze belastingplichtigen krijgen - anders dan vóór 1 januari 2012 - niet meer met rente te maken. In de renteregeling vóór 1 januari 2012 wordt namelijk standaard heffingsrente gerekend vanaf 1 januari na afloop van het belastingjaar. Wel zal de rente vergoed worden als de Belastingdienst te laat is met het uitbetalen van een teruggaaf, of te lang doet over het vaststellen van een belastingaanslag. Kortom: er wordt dus niet meer automatisch rente vergoed als de belastingsschuldige na afloop van het belastingjaar een bedrag terugkrijgt.

\* wettelijke ingangsdatum is 1 januari 2013 (is van belang voor belastingjaar 2012 en volgende jaren).