

### ***Nieuwe collega bij Bureau Kwalitas***

Sinds juni van dit jaar hebben we een nieuwe collega bij Bureau Kwalitas. Haar naam is Engy Elzanary. Ze werkt van dinsdag tot en met vrijdag als medewerkster aangiftepraktijk bij Bureau Kwalitas. Ze vult daarmee de lege plek op die Tecla Nieuwenhuis bij haar vertrek heeft achtergelaten.

Lange tijd zijn die werkzaamheden door de overige teamleden en een tijdelijke kracht uitgevoerd. Maar o.a. vanwege de groei van de werkzaamheden rond bewindvoering was dat niet langer vol te houden. Tijd daarom voor versterking van het team.

Engy houdt zich hoofdzakelijk bezig met uw aangiften inkomstenbelasting en toeslagen. Daarnaast verricht zij enkele aanverwante werkzaamheden. Hebt u een vraag of opmerking over uw aangifte inkomstenbelasting, dan kunt u zich voortaan rechtstreeks tot haar wenden.

### ***Eigen bijdrage CAK 2024***

In de loop van januari ontvangt u hem weer: de beschikking eigen bijdrage. Het CAK berekent namelijk elk jaar opnieuw hoeveel u moet betalen voor de Wlz-zorg die u geniet. De hoogte van de maandelijkse bijdrage voor 2024 wordt berekend aan de hand van uw inkomen en vermogen van 2022. Het CAK ontvangt die gegevens rechtstreeks van de Belastingdienst. Indien u een doorlopend abonnement fiscale zaken bij ons hebt, dan kunt u die beschikking ter controle mailen naar [eigenbijdrage@kwalitas.nl](mailto:eigenbijdrage@kwalitas.nl). Per post naar ons toesturen, kan natuurlijk ook altijd.

Maar let op! Stuur ons alleen de beschikking waarvan de berekening begint met het 'verzamelinkomen'. Berekeningen op basis van 'belastbaar loon' kunnen wij helaas niet controleren. Indien uit de controle blijkt dat de berekening onjuist is, dan verzoeken wij het CAK om aanpassing. Is dat het geval, dan laten we u dat weten. Hoort u niets meer met betrekking tot de beschikking, dan betekent dat dat de berekening van de eigen bijdrage juist is. De eigen bijdrage wordt veelal door UWV of SVB met uw uitkering of AOW verrekend.

### ***Bureau Kwalitas in bewindvoering – het eerste lustrum***

Het is al weer vijf jaar geleden dat Bureau Kwalitas van de Rechtbank toestemming kreeg om met bewindvoering te beginnen. In die vijf jaren is er veel gebeurd.

We zijn inmiddels met drie bewindvoerders die elk hun eigen klanten hebben. Tijdens vakantie of ziekte worden de werkzaamheden door een collega overgenomen; zo wordt de voortgang gewaarborgd.

Dat wij met bewindvoering in een behoefte voorzien, is inmiddels wel duidelijk. Want onderhand beheren we voor een kleine tachtig klanten de financiën. En dat aantal is nog steeds groeiende.

Ook de Rechtbank beveelt ons bureau soms aan bij mensen die het lastig vinden om de administratieve en financiële zaken voor hun zorgbehoevend familielid te verzorgen. Wij zien dat als een stukje waardering voor onze kennis en ervaring met deze bijzondere doelgroep.

### ***Contactgegevens***

Bureau Kwalitas, Postbus 39, 8530 AA Lemmer

Hebt u een vraag of opmerking? Dan kunt u de volgende gerichte e-mailadressen gebruiken:

[aanmelding@kwalitas.nl](mailto:aanmelding@kwalitas.nl)  
[aangifte@kwalitas.nl](mailto:aangifte@kwalitas.nl)  
[bewindvoering@kwalitas.nl](mailto:bewindvoering@kwalitas.nl)  
[digitaal@kwalitas.nl](mailto:digitaal@kwalitas.nl)  
[eigenbijdrage@kwalitas.nl](mailto:eigenbijdrage@kwalitas.nl)  
[pvr@kwalitas.nl](mailto:pvr@kwalitas.nl)  
[toeslagen@kwalitas.nl](mailto:toeslagen@kwalitas.nl)

Of voor algemene zaken: [bureau@kwalitas.nl](mailto:bureau@kwalitas.nl)

***Gegevens aangifte inkomstenbelasting 2022  
nog niet naar ons gestuurd?***

Zoals u ongetwijfeld weet, vragen wij voor al onze klanten die hun aangifte inkomstenbelasting bij ons laten verzorgen, uitstel bij de Belastingdienst aan. Behoudens enkele specifieke gevallen wordt dat ook elk jaar gehonoreerd. Dat betekent dat wij een aangifte inkomstenbelasting over 2022 uiterlijk 30 april 2024 moeten indienen.

Hebt u ons het aangifteformulier en de gevraagde gegevens nog niet gestuurd? Dan verzoeken wij u dat op korte termijn alsnog te doen. U kunt uw gegevens mailen (aangifte@kwalitas.nl) of per post versturen.

***Aangifteformulieren 2023 als invulbare pdf***

Het jaar 2023 is alweer bijna voorbij. Dat betekent dat we u binnenkort het aangifteformulier inkomstenbelasting 2023 zullen sturen. Sinds enkele jaren doen we dat zoveel mogelijk als een pdf-document per mail. Tot nu toe diende u dat document te printen om het te kunnen invullen.

Met ingang van het formulier voor 2023 wordt dat anders. Dat zal namelijk een invulbaar pdf-document worden. Dat betekent dat u dat formulier niet eerst hoeft te printen om het vervolgens in te vullen, te scannen en naar ons te mailen. Nee, downloaden, digitaal invullen, opslaan en terugmailen naar aangifte@kwalitas.nl volstaat. Dat scheelt u tijd, papier, inkt en postzegels.

Uiteraard blijft het ook mogelijk ons aangifteformulier op (het bekende gele) papier te blijven ontvangen en per post terug te sturen. We verwachten u de invulbare pdf begin februari te kunnen mailen. De papieren versie komt dan in de tweede helft van februari.

***Periodieke verantwoording aan de Rechtbank  
– houdt uw mailbox in de gaten!***

Inmiddels laten steeds meer bewindvoerders en curatoren niet alleen de aangifte inkomstenbelasting door ons opstellen, maar ook de periodieke verantwoording die zij aan de Rechtbank moeten afleggen. Wij maken dan een opstelling van de situatie per 1 januari en 31 december, maar ook een gerubriceerd overzicht van alle ontvangsten en uitgaven in het betreffende jaar. Voordat de verantwoording ingediend kan worden, moet die nog wel rechtsgeldig door alle bewindvoerders of curatoren ondertekend worden. Daarom sturen wij de verantwoording niet rechtstreeks naar de Rechtbank (zoals enige jaren geleden) maar naar u. Hebt u geen e-mail dan sturen wij u het rapport gewoon per post. Is uw mailadres bij ons bekend dan ontvangt u de te ondertekenen documenten in uw mailbox.

En daar gaat het soms mis. Want het blijkt nogal eens dat een door ons gemaakte verantwoording niet door de ontvanger wordt opgemerkt. Vaak komt dat pas aan het licht als er een herinnering van de Rechtbank op de deurmat valt. Wij worden dan gebeld met de vraag waarom de verantwoording nog niet is ingediend. De reden is dan veelal dat de mail niet was opgemerkt. Houdt daarom uw mailbox, maar ook uw spam-filter, goed in de gaten. Als afzender ziet u 'Kwalitas – PVR' vermeld staan.



### **Zorgtoeslag 2024**

De maximale toeslagbedragen voor 2024 zijn bekend. Het maximale bedrag aan zorgtoeslag wordt € 1.483. Daarmee is de zorgtoeslag de enige toeslag die vermindert ten opzichte van 2023. In 2023 was de zorgtoeslag eenmalig fors verhoogd. Die verhoging wordt in 2024 dus weer teruggedraaid.

Ook de inkomensgrens voor de zorgtoeslag was in 2023 tijdelijk hoger gesteld. Voor 2024 wordt de inkomensgrens verlaagd naar € 37.496 voor alleenstaanden en € 47.368 voor partners. Komt uw inkomen boven deze bedragen, dan hebt u geen recht op zorgtoeslag.

Een andere beperkende factor is het box 3-vermogen. Is dat per 1 januari 2024 méér dan € 140.213? Dan hebt u geen recht op zorgtoeslag. Voor partners ligt die grens op € 177.301.

### **Huurtoeslag 2024**

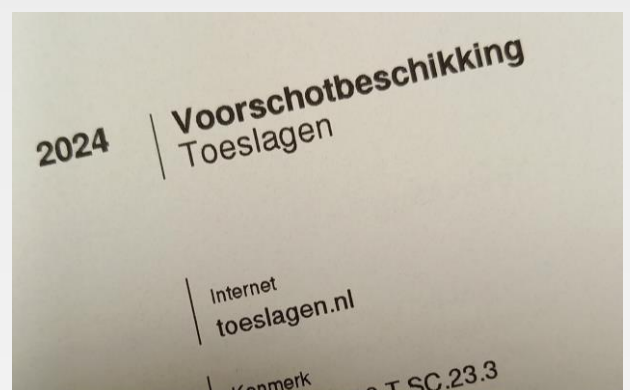
Ook de (grens)bedragen voor de huurtoeslag 2024 zijn bekend. In tegenstelling tot de zorgtoeslag zijn de bedragen voor de huurtoeslag wel verhoogd ten opzichte van 2023. Het bedrag aan huurtoeslag waar een huurder recht op heeft, wordt bepaald door vier factoren: leeftijd, rekenuur, inkomen en vermogen. De maximale rekenuur voor iemand van 18 tot 23 jaar is € 454,47. Voor iemand van 23 jaar en ouder is dat € 879,66.

Het inkomen van een alleenstaande mag daarbij niet boven de € 44.000 uitkomen. Voor partners geldt een grens van € 40.500. Er is geen recht op huurtoeslag indien het vermogen boven de € 36.952 (alleenstaande) of € 73.904 (partners) uitkomt.

### **Toeslagbeschikkingen 2024 – geef wijzingen in inkomen en/of vermogen door!**

De Belastingdienst verstuurt de toeslagbeschikkingen 2024 in de laatste maanden van 2023. Op dit moment zijn er daarom al veel beschikkingen bij ons binnengekomen. Het op zo'n beschikking genoemd toeslagbedrag is een voorschot. Bij de bepaling van dat voorschot baseert de Belastingdienst zich op de laatst bekende inkomens- en vermogensgegevens die haar bekend zijn. Dat is in veel gevallen de laatste aangifte inkomstenbelasting; die over 2022. Wij controleren de beschikkingen aan de hand van die aangiften. Na controle sturen we de beschikking naar u door.

Indien uw inkomen of vermogen behoorlijk hoger wordt, of is geworden, dan verzoeken wij u dat aan ons door te geven. Wij zullen dan beoordelen of uw voorschot aangepast moet worden. Zo proberen we te voorkomen dat u gedurende 2024 te veel voorschot ontvangt en na afloop van het jaar, als er aangifte inkomstenbelasting 2024 gedaan wordt, moet terugbetalen.



### ***Ontwikkelingen rond belastingheffing box 3***

Het is alweer twee jaar geleden dat de Hoge Raad op de vooravond van kerst een belangrijke uitspraak deed. Zij oordeelde toen over de belastingheffing in box 3 (vermogen). Het door de Belastingdienst gehanteerde forfaitaire stelsel werd ongeldig verklaard; dat wordt gezien als in strijd met het recht van eigendom en het gelijkheidsbeginsel. Dat was het begin van een uitvoerige discussie over wat dan wel de juiste manier van heffing is. Daarnaast werd en wordt er nog steeds geprocedeerd over belastingaanslagen van recente jaren waarin box 3-belasting is berekend. Er lopen een aantal massaal-bezwaarprocedures waarbij verschillende soorten aanslagen en berekeningen worden getoetst. Het einde van die procedures is nog niet in zicht.

De Hoge Raad oordeelde dat er belasting geheven moet worden over het werkelijk door belastingplichtige genoten rendement. Dat betekent dat wetgeving aangepast moet worden. Nu was het zo dat de Belastingdienst al vóór de uitspraak bezig was met het uitwerken van regelgeving op basis van het werkelijk rendement. Dat proces van aanpassing kwam daardoor in een stroomversnelling. Maar wat is op dit moment de status rond de 'box 3-perikelen'? De Belastingdienst wacht op dit moment op de uitkomst van de Hoge Raad met betrekking tot de afwikkeling van de diverse rechtszaken. Hoe lang dat gaat duren, valt niet te zeggen. Zodra die uitspraak er is, weet de Belastingdienst of zij op de goede weg is met de afhandeling van de bezwaren. Zij kan dan de juiste belastingbedragen berekenen en de definitieve aanslagen opleggen.

In aanslagen 2023 wordt de box 3-belasting nog wel met forfaitaire percentages berekend maar inmiddels wel op basis van de werkelijke verdeling van het vermogen over de onderscheiden categorieën. Als volgt: banksaldi tegen 0,01%, beleggingen (en overige bezittingen) tegen 6,17% en schulden tegen 2,46%. De Belastingdienst geeft aan dat de forfaitaire rendementspercentages dicht bij het werkelijke rendement liggen. Alleen het rendementspercentage voor beleggingen en overige bezittingen staat al vast. Die voor banksaldi en schulden nog niet; die worden begin 2024 definitief vastgesteld. Dat betekent dat de aangiften 2023, die vanaf het voorjaar 2024 gedaan moeten worden, meteen door middel van een definitieve aanslag afgedaan kunnen worden.

Ook voor 2024 gaat de Belastingdienst op dezelfde manier te werk. Voor banksaldi wordt gerekend met een rendement van 1,03% en voor beleggingen (en overige bezittingen) met 6,04%. Voor schulden wordt dat 2,47%. Alleen het percentage voor beleggingen (en andere bezittingen) staat al vast. Voor banksaldi en schulden worden het percentage begin 2025 vastgesteld.

Het gaat hier dus om de vaststelling van het te belasten rendement op drie vermogenscategorieën. Dat het percentage voor banksaldi in 2024 stijgt ten opzichte van 2023 is in lijn met de toenemende rentepercentages die banken betalen. Het vrijgestelde vermogen voor 2024 blijft € 57.000 en € 114.000 voor fiscale partners. Het belastingpercentage in box 3 verandert wel. Dat gaat van 32% naar 36% in 2024.

