

Rapport Box 3 Check



Gebaseerd op de aangifte inkomstenbelasting / premie volksverzekeringen 2021

Datum rapport: 19 september 2022

Den Haag,
19 september 2022

Inleiding

Leuk dat je Box 3 Check hebt gebruikt! Met de Box 3 Check biedt de Bond voor Belastingbetalers je de mogelijkheid tot het slimmer verdelen van verdeelposten (zoals je box 3 vermogen) in de aangifte inkomstenbelasting 2021.

Wat hebben we voor je gedaan

Wij hebben geconstateerd dat je gezamenlijke posten in je aangifte 2021 hebt ingevuld. Daarna hebben we de verdeling, het inkomen, het vermogen en de aftrekposten herberekend, mede op basis van de hersteloperatie box 3-heffing. En uiteraard hebben we daarbij rekening gehouden met drempels, heffingskortingen, tariefsverschillen en aanslaggrenzen

Te behalen voordeel

Het voordeel wat we voor je berekend hebben door een andere verdeling van de gezamenlijke posten bedraagt **€ 92**

Aanpassen aangifte

Onze herberekening levert je een voordeel. Je kunt je aangifte 2021 in de meeste gevallen nog aanpassen.

- Heb je de aangifte 2021 nog niet verzonden of heb je een voorlopige aanslag 2021 ontvangen? Dan kun je de verdeling in je online aangifte 2021 gewoon aanpassen en verzenden.

- Heb je al onlangs een definitieve aanslag 2021 ontvangen? Let er dan op dat je binnen 6 weken na de datum van de aanslag de verdeling in de aangifte 2021 aanpast en opnieuw verzendt.

Vanzelfsprekend kun je er ook voor kiezen om de verdeling in je aangifte niet aan te passen. Wij bieden slechts hulp bij het controleren van de verdeelposten in je aangifte.

Aangiftecheck.nl

Wij maken graag gebruik van de gelegenheid je te wijzen op de [Aangiftecheck](http://www.aangiftecheck.nl) (www.aangiftecheck.nl). Jaarlijks kun je, op eenzelfde wijze als nu met de Box 3 Check, de pdf van je aangifte inkomstenbelasting door ons laten controleren. We letten op bijzonderheden, signaleren besparingsmogelijkheden en kijken ook of je de verdeling tussen fiscaal partners wel optimaal hebt gedaan. Graag zien we je dan ook vanaf 1 maart 2023 bij de Aangiftecheck IB 2022!

Bedankt voor het gebruik van de Box 3 Check!

Jurgen de Vries
Voorzitter Bond voor Belastingbetalers

Verdeling gezamenlijke posten 2021

Partners worden bij de belastingheffing zo veel mogelijk individueel behandeld. In beginsel betaal je zelf belasting over je eigen inkomen. En maak je ook zelf gebruik van je aftrekposten. Maar voor posten met een gemeenschappelijk karakter ligt dit anders. Fiscale partners mogen bij gezamenlijke inkomsten, aftrekposten en vermogen zelf bepalen wie wélk deel daarvan aangeeft. Het slim verdelen van aftrekposten en vermogen levert dan ook vaak een belastingvoordeel op.

Door een andere verdeling van de gezamenlijke posten kun je een voordeel behalen van € 92.

We tonen je nu eerst de verdeling zoals je deze zelf hebt gekozen in je aangifte. Daarna laten we je andere verdeling zien, waarbij je het al vermelde voordeel kunt behalen. Je kunt daarna je aangifte 2021 nog aanpassen. Let wel, dat moet binnen 6 weken na de datum van de aanslag 2021. Hoe je de verdeling aanpast staat verder op in dit rapport. Vanzelfsprekend kun je er ook voor kiezen om dat niet te doen. Wij bieden slechts hulp bij het controleren van je box 3-inkomen.

Verdeling volgens AANGIFTE	Totaal	Jouw deel	Deel fiscale partner
	€	€	€
Box 1: werk en woning			
Aftrek eigen woning	3.875	3.875	0
Box 3: sparen en beleggen			
Grondslag voordeel uit sparen en beleggen	118.396	118.396	0
Persoonsgebonden aftrek			
Zorgkosten	2.423	2.423	0
Giften	310	310	0
Studie	2.325	2.325	0
Al ingehouden belasting			
Ingehouden dividendbelasting	1.250	1.250	0
	Totaal te ontvangen	Jij krijgt terug	Je fiscale partner krijgt terug
Totaal inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen	4.998	4.749	249

VOORDELIGER verdeling	Totaal	Jouw deel	Deel fiscale partner
	€	€	€
Box 1: werk en woning			
Aftrek eigen woning	3.875	2.723	1.152
Box 3: sparen en beleggen			
Grondslag voordeel uit sparen en beleggen	118.396	50.000	68.396
Persoonsgebonden aftrek (i)			
Zorgkosten	2.438	1.604	834
Giften	313	206	107
Studie	2.325	1.530	795
Al ingehouden belasting			
Ingehouden dividendbelasting	1.250	1.250	0
	Totaal te ontvangen	Jij krijgt terug	Je fiscale partner krijgt terug
Totaal inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen	5.090	4.111	979

(i) Het bedrag aan totale aftrekposten is in de optimale verdeling hoger dan in jouw verdeling. Door een andere verdeling van de gezamenlijke posten veranderen namelijk ook de drempels voor de aftrek zorgkosten en giften. De aftrekdrempels worden lager. Hierdoor is per saldo meer aftrekbaar, vandaar het hogere bedrag aan aftrekposten.

Verdeling in je aangifte 2021 aanpassen in 5 stappen

Het aanpassen van de verdeling van gezamenlijke posten doe je in je online aangifte bij de Belastingdienst. We leggen hieronder in 5 stappen uit hoe je dat doet.

Stap 1: Inloggen op Mijn Belastingdienst

Log in op 'Mijn Belastingdienst'. Je logt in met je DigiD. Je bent nu in de 'Mijn Belastingdienst'-omgeving. Hier klik je op 'Inkomstenbelasting' en vervolgens op 'Belastingjaar 2021'.

Stap 2: De aangifte openen

Heb je de aangifte 2021 al eerder verzonden? Klik dan op 'Mijn aangifte inkomstenbelasting wijzigen'. Is dat niet het geval, dan klik je op 'Openen'.

Stap 3: Verdelen

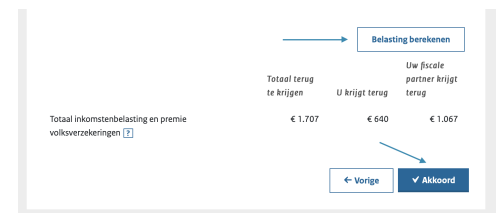
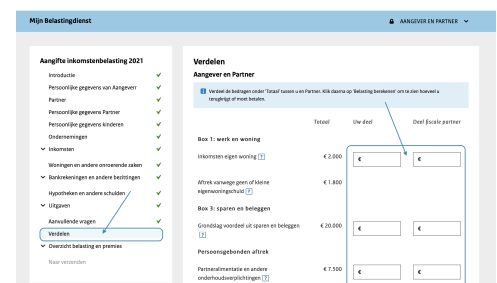
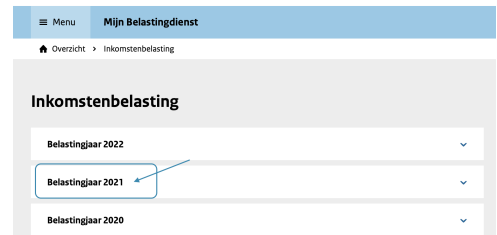
In de aangifte inkomstenbelasting 2021 zie aan de linkerkant in het menu staan 'Verdelen'. Hier klik je op. Je bent nu in het verdelingsscherm. Daar zie de verdeling zoals die nu is. Deze kun je aanpassen.

Stap 4: Pas verdeling aan en bereken de nieuwe belasting

Neem de gegevens over zoals hiervoor vermeld is bij 'Optimalere verdeling'. Als je de nieuwe verdeling hebt ingevuld, dan klik je onderaan op de verdeelpagina op de knop 'Belasting berekenen'. Daaronder verschijnen dan de nieuwe belastingsbedragen voor jou en je fiscale partner.

Stap 5: Opslaan gegevens en verzenden

Ben je akkoord met de nieuwe verdeling en nieuwe belastingbedragen, dan klik je onderaan op de blauwe knop 'Akkoord'. Vervolgens kom je in het 'Overzicht belasting, inkomen en vermogen'. Je klikt nu een paar keer op de blauwe knop 'Akkoord' totdat je bij het scherm 'Naar verzenden' komt. Daar klik je vervolgens op 'Opslaan en verzenden'. Je bent dan in het verzendscherm. Vink aan dat je akkoord bent en vervolgens klik je op de groene knop 'Verzenden aangifte'. Je kunt dan de aangifte met je DigiD verzenden. Je bent klaar als je de pagina 'Ontvangstbevestiging' ziet.



Wil je beginnen met het aanpassen van je aangifte? Klik dan hieronder op de knop en login bij de Belastingdienst.

Inloggen op Mijn Belastingdienst

Disclaimer en privacybeleid

1. De Box 3 Check via www.box3check.nl is een initiatief van de Bond voor Belastingbetalers (de BvB). De tool is geschikt voor de controle van de aangifte inkomstenbelasting, die online via de applicatie van de Belastingdienst is ingevuld. De tool is nog niet voor alle situaties geschikt.
2. Via de website vragen wij je om de pdf van je belastingaangifte in te lezen. Hoe dit precies werkt en hoe we om gaan met de privacy vind je in ons privacybeleid op de website.
3. Met de Box 3 Check kijken we of we tips voor je hebben en herberekenen we je aangifte. Als we tips en informatie voor je hebben, vragen we je e-mailadres. We tonen dan informatie in beeld en sturen deze dan ook automatisch in de vorm van een pdf-rapport toe per e-mail. Je e-mailadres bewaren we om je later te vragen of de tips nuttig waren. We gebruiken je e-mailadres niet voor commerciële doelen en geven je e-mailadres niet aan derden.
4. De BvB en haar partners spannen zich ervoor in dat de berekeningen, bevindingen, tips en informatie geen fouten of onduidelijkheden bevatten. Indien je toch fouten of onduidelijkheden tegenkomt, stellen wij het op prijs als je ons daarover informeert. Je kunt dan een e-mail sturen naar info@bondvoorbetalingbetalers.nl.
De berekeningen en tips in het rapport zijn gebaseerd op de geldende wetgeving ten tijde van de aangiftejaren in de geüploade aangifte(n). Hoewel de Box 3 Check en achterliggende berekeningen met de grootst mogelijke zorg zijn samengesteld, garandeert de BvB niet dat de daarop verstrekte gegevens en informatie vrij zijn van fouten of onvolkomenheden. De BvB is niet aansprakelijk voor enige schade die is of kan ontstaan door gebruik van deze gegevens en informatie. Indien gebruik wordt gemaakt van de informatie en gegevens in het rapport vindt dat geheel voor eigen risico plaats.
5. De informatie in het rapport dat je ontvangt bij gebruik van de Box 3 Check is uitsluitend bedoeld als algemene informatie en is uitdrukkelijk niet bedoeld als financieel, fiscaal, juridisch of andersoortig professioneel advies. Er kunnen geen rechten aan de informatie in het rapport worden ontleend.
6. De Bond voor Belastingbetalers is een erkende algemeen nut beogende instelling en heeft geen winstoogmerk. Voor het ontwikkelen, onderhouden en verbeteren van de Box 3 Check vragen wij een bijdrage in de kosten. Omdat wij voor onze financiering grotendeels afhankelijk zijn van giften vragen we ook om donaties. Die donaties zijn fiscaal aftrekbaar.
7. Alle intellectuele eigendomsrechten, waaronder merkrechten en auteursrechten, behoren toe aan de BvB. Vermenigvuldigen, verspreiden en elk ander gebruik hiervan is niet toegestaan zonder schriftelijke toestemming van de BvB, onder voorbehoud van en voor zover anders bepaald in regelingen van dwingend recht (zoals citaatrecht), tenzij bij specifieke materialen en rechten anders aangegeven is.
8. Deze disclaimer kan van tijd tot tijd wijzigen. Op deze disclaimer is Nederlands recht van toepassing.