



Brabantse Uitkeringsgerechtigden Samen Burgerkracht Uit Samenwerking.

Brabantse Koepelorganisatie BUS, Hoefstraat 175, 5014 NK Tilburg
Contacten: per e-mail: info@debus.nl en voor info: web: www.debus.nl



AOW én aanvullend pensioen. Dan kunt u geld terugkrijgen door aangifte te doen.

Vanaf 1 maart 2024 kunt u uw belastingaangifte over 2023 doen. Heeft u in dat jaar alleen AOW ontvangen, dan is het vaak niet nodig om aangifte te doen. Maar ontvangt u 1 of meerdere pensioenen, naast uw AOW, dan is het wel zo verstandig om aangifte te doen. U kunt hier mogelijk zelfs geld mee terugkrijgen. Aangezien dit lang niet bij iedereen bekend is, helpt de Belastingdienst u met 3 tips.

Alleen AOW of meerdere pensioeninkomsten?

Als u alleen AOW ontvangt, worden de belastingen automatisch afgetrokken van uw bruto-AOW. En dan is het vaak niet nodig om aangifte te doen. Maar wat als u AOW én aanvullende pensioeninkomsten ontvangt? Dan is het wel verstandig om aangifte te doen, ook als u van de Belastingdienst geen bericht heeft gekregen dat dit nodig is. Er zijn steeds meer AOW-gerechtigden die zelfs nóg een bron van inkomsten hebben omdat ze (gedeeltelijk) doorgaan met werken. Niet voor niets verstuurt de Belastingdienst in 2024 veel vaker een voorlopige aanslag aan AOW'ers, ook als ze deze niet zelf aangevraagd hebben.

Doe alsnog aangifte en kijk of u geld terugkrijgt:

Kortom: als u meerdere bronnen van inkomsten heeft naast uw AOW, kijk dan extra goed naar uw belastingaangifte. De hoogte van uw AOW-uitkering staat wel geregistreerd bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB), maar de hoogte van uw overige (pensioen)inkomsten is niet altijd bekend de instanties. Het kan dus gebeuren dat er te veel belasting is ingehouden. En dat u geen gebruik maakt van de heffingskortingen, waar u wel recht op heeft. Als u dan zelf aangifte doet en goed naar uw ingevulde gegevens kijkt, kunt u mogelijk geld terugkrijgen. De Belastingdienst heeft hierbij de volgende 3 tips voor u.

Lees ook: Hoe zit het? Op welke datum gaat uw AOW waarschijnlijk in?

Tip 1: vul uw aangifte alvast in, als proef:

Vul als proef alvast een aangifte in, door met uw DigiD in te loggen op Mijn Belastingdienst. Dit kunt u na 1 maart 2024 doen. U voert voor zo'n proefaangifte wel uw gegevens in, maar u ondertekent de aangifte nog niet. Mocht uit deze aangifte blijken dat u inderdaad geld terugkrijgt, dan kunt u alsnog ondertekenen en de aangifte doorsturen naar de Belastingdienst.

Tip 2: let op zorgkosten:

Heeft u bijvoorbeeld het Prikkelbare Darm Syndroom, waarvoor u een speciaal dieet moet volgen? Of mag u alleen gluten- of lactosevrij voedsel consumeren? Als u noodgedwongen dit soort dure dieetkosten maakt, zijn die fiscaal aftrekbaar. In dit artikel geven we meer uitleg over dieetkosten. Wat voor dieetkosten geldt, geldt ook voor andere zorgkosten. Zo zijn de kosten voor fysiotherapie of medicijngebruik mogelijk fiscaal aftrekbaar. Dat geldt ook voor de kosten die u maakt om naar uw arts of ziekenhuis te reizen (en weer thuis te komen), bijvoorbeeld voor de taxi die u haalt en brengt. Als u inderdaad dit soort zorgkosten maakt, ga dan goed na of u deze af kunt trekken in uw aangifte. In dit overzicht van de Belastingdienst vindt u welke zorgkosten wel of niet aftrekbaar zijn.

Tip 3: kijk 5 jaar terug in de tijd:

U kunt in 2024 belastingaangifte doen over 2023, maar ook over 2022, 2021, 2020 en 2019. Heeft u 5 jaar geleden ook al AOW ontvangen, plus aanvullend pensioen? Mogelijk heeft u toen te veel belasting betaald en kunt u nu met terugwerkende kracht geld terugkrijgen.

Lees ook: Een financiële schenking aan uw kind of van uw kind? Groot verschil in fiscale regels

Hoeveel krijgt u terug (of moet u juist bijbetalen)? :

Wat er verder komt kijken bij uw belastingaangifte, legt de Belastingdienst hier uit. Overigens kan deze aangifte ook in uw nadeel uitvallen en moet u juist extra geld bijbetalen. Heeft u geen bericht gekregen dat u aangifte moet doen én blijkt uit uw proefberekening dat u minder dan 17 euro terugkrijgt óf minder dan 52 euro betaalt? Dan hoeft u alsnog geen aangifte te doen. Als u wél een bericht heeft gekregen, dan bent u sowieso verplicht om aangifte te doen, ongeacht hoeveel geld u terugkrijgt of bij moet betalen.

(Bron: Archief, Belastingdienst, Sociale Verzekeringsbank, Rijksoverheid.)

Tilburg, 23.02.2024

Bestuur BUS