

Tegemoetkoming specifieke zorgkosten

Als de belastingplichtige in de aangifte specifieke zorgkosten kan aftrekken maar die aftrek niet of nauwelijks tot vermindering van belasting en premie leidt, komt hij mogelijk in aanmerking voor een tegemoetkoming specifieke zorgkosten op grond van de TSZ-regeling die door de Belastingdienst wordt uitgevoerd.

Verzilveringsproblematiek

Het kan gebeuren dat iemand recht heeft op een aftrek wegens specifieke zorgkosten (ziektekosten e.d.) maar dat deze aftrek niet of nauwelijks tot een belastingvermindering leidt, bijv. als deze persoon een relatief laag inkomen en/of hoge (andere) aftrekposten heeft, zodat hij ook zonder de (volledige) aftrek van specifieke zorgkosten al (bijna) geen inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen is verschuldigd. Door de aftrek van specifieke zorgkosten is de belasting die de persoon moet betalen lager dan het bedrag aan heffingskortingen. Hij kan de aftrek wegens zorgkosten dan niet (volledig) 'verzilveren'. In die situatie kan deze persoon recht hebben op een belastingvrije tegemoetkoming op grond van de Regeling Tegemoetkoming specifieke zorgkosten (TSZ). Deze tegemoetkoming wordt alleen verstrekt als betrokkene aangifte inkomstenbelasting heeft gedaan. Wie geen aangifte indient, heeft geen recht op de tegemoetkoming. De tegemoetkoming wordt apart van de aanslag inkomstenbelasting vastgesteld en uitbetaald.

Hoe wordt de tegemoetkoming toegekend?

Of de belastingplichtige recht heeft op een tegemoetkoming wordt beoordeeld na afloop van het jaar waarop de tegemoetkoming betrekking heeft. De fiscus stelt de tegemoetkoming uit eigen beweging vast in een beschikking die binnen zes maanden nadat de definitieve aanslag inkomstenbelasting onherroepelijk is geworden moet worden afgegeven. Een beschikking over 2020 zal dus meestal pas in de tweede helft van 2021 of zelfs pas in 2022 worden afgegeven. Doet betrokkene digitaal aangifte, dan kan hij wel meteen zien hoeveel de eventuele tegemoetkoming, uitgaande van de aangifte, (waarschijnlijk) zal zijn. Heeft belastingplichtige ten onrechte geen beschikking ontvangen, dan kan hij vanaf zeven maanden nadat de aanslag onherroepelijk is geworden, dus een maand nadat hij de beschikking uiterlijk had moeten ontvangen, een verzoek indienen. Betrokkene heeft daarvoor een jaar de tijd. De inspecteur is verplicht binnen acht weken na de indiening van het verzoek daarop te beslissen.

Wanneer als gevolg van een navorderingsaanslag of ambtshalve vermindering van de aanslag blijkt dat een tegemoetkoming ten onrechte of tot een onjuist bedrag is vastgesteld, kan de inspecteur deze binnen zes maanden opnieuw vaststellen. In andere gevallen kan een ten onrechte of tot een onjuist bedrag vastgestelde tegemoetkoming gedurende een jaar na de beschikking worden teruggevorderd. De inspecteur mag in het laatste geval niet terugvorderen als hij op het moment waarop de beschikking werd vastgesteld al bekend was (of redelijkerwijs had kunnen zijn) met de feiten die aanleiding geven tot de terugvordering (tenzij belastingplichtige 'te kwader trouw' is). Bedragen van € 50 of minder worden niet teruggevorderd.

Tegen de beschikking waarbij de tegemoetkoming is vastgesteld of wordt teruggevorderd kan belanghebbende eventueel bezwaar maken. Tegen de uitspraak op het bezwaar kan hij beroep instellen bij de rechtbank (bestuursrechter).

Bij de berekening van de tegemoetkoming gaat het alleen om het deel van de specifieke zorgkosten dat in het betrokken belastingjaar in mindering op het inkomen in een van de drie boxen is gekomen en dat niet tot een belastingvermindering leidt door de 'samenloop' met de heffingskorting. Voor zover de aftrek wegens specifieke zorgkosten door onvoldoende inkomen niet in het betrokken belastingjaar kan worden benut (de aftrek kan het inkomen niet negatief maken), kan dat deel van de aftrek via doorschuiving tot een belastingvermindering over een volgend jaar leiden. Een tegemoetkoming wordt alleen verleend als deze meer dan € 15 bedraagt.

Berekening tegemoetkoming

De in 2021 (of later) te ontvangen tegemoetkoming over het belastingjaar 2020 bedraagt maximaal het bedrag van de voor de belastingplichtige geldende gecombineerde heffingskorting (belasting én – uitgaande van premieplicht – premie volksverzekeringen volgens de vermelde bedragen. Betrokkene krijgt geen bedrag aan specifieke zorgkosten uitgekeerd, maar slechts de fiscale waarde daarvan. Er worden drie bedragen bepaald.

Daarbij is:

- a. de belasting en premie volksverzekeringen over het belastingjaar 2020 vóór toepassing van de heffingskorting, met aftrek van de specifieke zorgkosten;
- b. de heffingskorting over het belastingjaar 2020;
- c. de belasting en premie volksverzekeringen over het belastingjaar 2020 vóór toepassing van de heffingskorting, als bij de berekening daarvan de specifieke zorgkosten niet in aanmerking zouden zijn genomen.

Het bedrag van de tegemoetkoming is gelijk aan het verschil tussen c en a als c kleiner is dan b, of aan het verschil tussen b en a als c groter is dan of gelijk is aan b.

Berekening voor partners

Als de belastingplichtige het gehele jaar waarover hij de tegemoetkoming ontvangt een fiscale partner had worden de gegevens – de verschuldigde belasting, de heffingskorting en de aftrek specifieke zorgkosten – van de belastingplichtige en zijn partner samengevoegd. De partners kunnen alleen een gezamenlijke tegemoetkoming ontvangen.. Indien beide partners een aanslag inkomstenbelasting ontvangen, wordt de tegemoetkoming vastgesteld binnen zes maanden nadat de laatste hiervan onherroepelijk is geworden. Indien bij beide partners uitgaven voor specifieke zorgkosten in aanmerking zijn genomen, wordt een eventuele tegemoetkoming uitbetaald aan de partner met het hoogste verzamelinkomen, of (bij een gelijk verzamelinkomen) aan de oudste partner.

Accountantskantoor BBB

Visseringlaan 18

2288 ER Rijswijk

info@bbbadvies.nl

www.bbbadvies.nl