

Belastingen 2015

Specifieke zorgkosten &
andere regelingen

Zorgen voor
elkaar, is een
waardevolle
toekomst
creëren

Belastingen 2015:

Specifieke zorgkosten & andere regelingen voor mantelzorgers

Zorgt u als mantelzorger voor een chronisch zieke of gehandicapte die deel uitmaakt van uw huishouden? Dan komt u mogelijk in aanmerking voor belastingvoordeel. Lees in dit document meer over de post specifieke zorgkosten en andere regelingen die mogelijk interessant zijn voor u als mantelzorger.

Lees de informatie goed door en maak gebruik van uw rechten.

Heeft u nog vragen? Neem dan contact op met de Belastingtelefoon van de Belastingdienst, telefoon 0800-0543 of kijk op www.belastingdienst.nl

U kunt ook de Mantelzorglijn bellen met vragen over mantelzorg, 0900-20 20 496 (elke werkdag tussen 9.00 en 16.00 uur (0,10 ct/pm)).



Inhoudsopgave

1. Algemene informatie specifieke zorgkosten

Wat zijn specifieke zorgkosten?

Wat zijn de voorwaarden?

Aangifte

Uitstel

Bezwaar

Tegemoetkomingregeling

Wat kunt u niet meer aftrekken?

2. Wat valt er onder Specifieke Zorgkosten?

Medische en paramedische hulp

Erkende hulp

Behandeling in het buitenland

Alternatieve geneeswijzen

Particuliere verpleging en verzorging

Medicijnen

Reiskosten ziekenbezoek

Hulpmiddelen

Vervoer

Dieet

Extra uitgaven voor kleding en beddengoed

(Woning)aanpassingen

Uitgaven extra gezinshulp

3. Andere mogelijk interessante regelingen

Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten

Lijfrente voor gehandicapt (klein)kind

1. Algemene informatie specifieke zorgkosten

Wat zijn specifieke zorgkosten?

De kosten die u maakt moeten zijn voor:

- uzelf;
- uw fiscale partner;
- kinderen, jonger dan 27 jaar, ongeacht of ze thuis wonen of elders;
- ernstig gehandicapten van 27 jaar of ouder (zoals kinderen, verwanten of vrienden) waarmee u een gemeenschappelijk huishouden voert. Er is sprake van een ernstige handicap als iemand een indicatie Wlz (Wet langdurige zorg) heeft.
- inwonende ouders, broers of zussen, die afhankelijk zijn van uw zorg. Dat houdt in dat ze zonder de mantelzorg die u geeft, zouden zijn aangewezen op professionele zorg, thuis of in een instelling.

U mag alleen kosten opvoeren die u in 2015 betaald heeft.

Let op:

Meerderjarige kinderen/huisgenoten die zelf een inkomen(vermogen) hebben, kunnen hun specifieke zorgkosten bij hun eigen belastingaangifte aftrekken. U kunt deze kosten dus ook niet nog eens van uw eigen aangifte aftrekken.

Wat zijn de voorwaarden?

Alleen uitgaven die boven de drempel uitkomen kunt u opvoeren als specifieke zorgkosten. Hoe hoog de drempel is, hangt af van uw drempelinkomen. Het drempelinkomen is het totale inkomen in box 1, 2 en 3 bij elkaar opgeteld. Fiscale partners moeten hun drempelinkomens bij elkaar optellen. Daarna telt u de uitgaven op.

Pas als u de gezamenlijke drempel haalt kunt u als fiscale partners de specifieke zorgkosten aftrekken. Doet u elektronisch aangifte dan berekent het aangifteprogramma automatisch de drempel aan de hand van de door u ingevulde gegevens op de voorliggende bladen.

Op www.belastingdienst.nl treft u tabellen aan van het drempelinkomen. Het aangifteprogramma berekent automatisch hoe hoog de drempel is en welk bedrag na aftrek van de drempel overblijft als specifieke zorgkosten.

Aangifte

U moet zelf aangifte inkomstenbelasting doen om onder andere uw specifieke zorgkosten op te voeren. U kunt elektronisch aangifte doen via www.belastingdienst.nl

U hoeft geen bijlagen mee te sturen waarin u de aftrek verantwoordt. U moet de posten wel kunnen verantwoorden en kunnen aantonen met facturen, bonnen etc. Bewaar de facturen/bonnen daarom goed.

Uitstel

Uitstel kunt u aanvragen via Mijn belastingdienst. Het formulier hiervoor staat onder het tabblad "Inkomstenbelasting" bij het aangiftejaar waarvoor u uitstel wilt aanvragen. U heeft een Digid nodig om in te loggen.

Uitstel kunt u ook aanvragen met de post. Het formulier "Aanvraag uitstel aangifte Inkomstenbelasting" kunt u op de computer invullen en per post naar de belastingdienst sturen. Doe dat wel vóór 1 mei.. U krijgt binnen 15 werkdagen na uw verzoek bericht van de belastingdienst.

Vóór 1 mei moet u uw belastingaangifte terugsturen. U krijgt dan vóór 1 juli bericht over de teruggave.

Bezwaar

Bent u het niet eens met de aanslag Inkomstenbelasting dan kunt u hiertegen bezwaar maken. Op de aanslag staat hoe u dat moet doen.

Bent u bepaalde aftrekposten vergeten op te voeren, dan heeft u eigenlijk een verkeerde aangifte ingediend. U kunt dan binnen 6 weken na het opleggen van de belastingaanslag bezwaar maken tegen deze aanslag en de zaak herstellen in uw bezwaarschrift.

Als u er pas later achter komt dat u een vergissing hebt gemaakt, stuurt u een brief met een uitgebreide toelichting aan het belastingkantoor en vraagt om herziening van de aanslag. De Belastingdienst zal om uitgebreide specificaties vragen. Een verzoek tot herziening kan worden ingediend tot 5 jaar na afloop van het betreffende belastingjaar.

Tegemoetkomingregeling

Als uw inkomen zo laag is dat u weinig of geen belasting hoeft te betalen kunt u in bepaalde gevallen een tegemoetkoming krijgen voor de specifieke zorgkosten.

De tegemoetkoming is gebaseerd op de aangifte inkomstenbelasting van het voorgaande jaar. De Belastingdienst stelt op basis van de aangifte vast of u in aanmerking komt voor een tegemoetkoming. Als dit het geval is stort de Belastingdienst het bedrag op uw rekening.

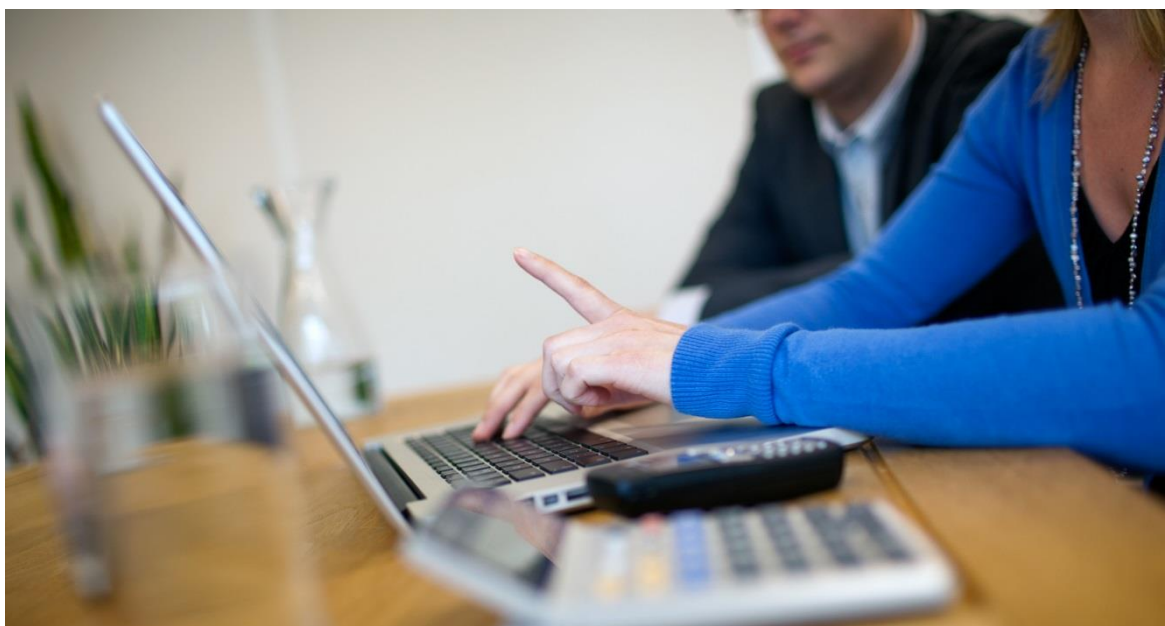
Wat kunt u niet meer aftrekken?

U kunt alleen uitgaven aftrekken, die u niet vergoed heeft gekregen. Hierbij gelden echter een aantal uitzonderingen. Uitgaven vanwege een verplicht eigen risico of een vrijwillig hoog eigen risico kunt u niet aftrekken.

Niet aftrekbaar: premies en bijdragen

- Premies voor zorgverzekeringen zijn niet aftrekbaar. Ook niet de premie voor de aanvullende verzekering. Aangezien de aanvullende verzekering niet alle kosten dekt, maar vaak beperkt vergoed, bijv. 75%, kunt u dat wat u zelf moet bijbetalen wel aftrekken.
- De inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering en de nominale premie voor de zorgverzekering kunt u eveneens **niet** aftrekken.
- Eigen bijdragen Wlz en Wmo zijn niet aftrekbaar, tenzij:
U zelf geld bijlegt om een hulpmiddel aan te schaffen, omdat de financiële tegemoetkoming van de gemeente niet toereikend is. Indien u hulpmiddelen krijgt van uw zorgverzekeraar en u hiervoor een eigen bijdrage betaalt, is deze wel aftrekbaar.

Tip: maak altijd een kopie van uw aangifte!



2. Wat valt er onder specifieke zorgkosten?

Uitgaven voor de post specifieke zorgkosten zijn erg divers. Hieronder vindt u een overzicht wat u er allemaal onder kunt verstaan en wat wel én niet aftrekbaar is.

Medische en paramedische hulp

Hierbij gaat het om de kosten van bijvoorbeeld tandarts, fysiotherapeut en ergotherapeut die u zelf draagt.

Erkende hulp

Het moet altijd gaan om hulp door een naar Nederlandse begrippen erkende arts of om hulp op voorschrift en onder begeleiding van zo'n arts.

Een uitzondering vormt de eerstelijns paramedische zorg waarvoor u geen verwijzing nodig heeft (bijv. fysiotherapie, ergotherapie, diëtist, logopedist). Uitgaven voor behandelingen die niet tot de eerstelijnszorg behoren en waarvoor u geen verwijzing nodig heeft van een arts kunt u niet aftrekken. Bijvoorbeeld sportmassage door een fysiotherapeut is niet aftrekbaar.

Niet aftrekbaar:

- Ooglaserbehandeling ter vervanging van bril of contactlenzen.
- Kosten voor geestelijke gezondheidszorg voor kinderen jonger dan 18 jaar.
- Kosten voor dyslexiezorg voor kinderen jonger dan 18 jaar.
- Contributies van patiëntenverenigingen. De contributie voor de Diabetes Vereniging Nederland is de enige die aftrekbaar is.

Behandeling in het buitenland

Indien u zich in het buitenland laat behandelen, bijvoorbeeld omdat de wachttijd in Nederland langer is, en de verzekering vergoedt alleen daarom de kosten niet, dan zijn die kosten wel aftrekbaar als specifieke zorgkosten. Reis- en verblijfkosten zijn niet aftrekbaar.

Alternatieve geneeswijzen

Kosten voor alternatieve geneeswijzen en therapieën zijn beperkt aftrekbaar. De kosten zijn aftrekbaar als: De alternatieve behandeling moet worden verzorgd door een naar Nederlandse maatstaven erkende medisch behandelaar of de behandeling vindt plaats op voorschrift en onder begeleiding van een naar Nederlandse maatstaven erkende medische behandelaar.

Particuliere verpleging en verzorging

Deze kosten zijn aftrekbaar als het gaat om particuliere verpleging en verzorging zonder indicatie. Het moet wel gaan om uitgaven die zonder ziekte of handicap niet gemaakt zouden zijn. De bemiddelingskosten die in rekening worden gebracht, zijn ook volledig aftrekbaar.

Let op:

De kosten voor huishoudelijke hulp kunt u onderbrengen bij extra gezinshulp.

Heeft u een PGB voor verpleging of verzorging, maar huurt u meer hulp/zorg in dan het PGB dan kunt u de meerkosten aftrekken als genees/heelkundige hulp.

Medicijnen

De kosten van medicijnen (ook voorgeschreven verbandmiddelen) die u zelf betaalt, bijvoorbeeld omdat u moet bijbetalen voor duurdere medicijnen, zijn aftrekbaar. Een erkende (Nederlandse of buitenlandse) arts of andere erkende medische hulpverlener dient de medicijnen te hebben voorgeschreven. Ook homeopathische medicijnen vallen hieronder, evenals farmaceutische hulpmiddelen zoals injectienaalden of sondes.

Let op:

Niet aftrekbaar zijn betalingen omdat u de medicijnen die wel gedekt worden door de basisverzekering, koopt bij een apotheker die geen contract heeft met uw zorgverzekeraar.

Kosten die u zelf betaalt vanuit het verplichte eigen risico bij de basisverzekering kunt u niet aftrekken.

Reiskosten ziekenbezoek

Indien een huisgenoot langer dan een maand ergens anders wordt verpleegd of verzorgd, dan kunt u de reiskosten om deze te bezoeken aftrekken. De afstand moet meer dan 10 km bedragen. Korte periodes die samen optellen tot meer dan een maand mag u ook opvoeren, bijvoorbeeld vier periodes van twee weken. Er mag niet meer dan 1 maand zitten tussen elke periode dat uw huisgenoot opgenomen is geweest.

Gebruikt u de auto dan kunt u een vast bedrag van € 0,19 per km aftrekken. Reist u met openbaar vervoer dan kunt u de werkelijke kosten aftrekken.

Hulpmiddelen

De aftrek van hulpmiddelen is sterk beperkt. Om voor aftrek in aanmerking te komen dient u aan één van beide voorwaarden te voldoen. De voorwaarden:

- het hulpmiddel is speciaal i.v.m. de handicap of ziekte aangeschaft en wordt hoofdzakelijk alleen door mensen met een handicap of ziekte gebruikt;
- het hulpmiddel dient ter compensatie van een elementaire lichaamsfunctie.

Niet aftrekbaar: hulpmiddelen

- Uitgaven die vallen onder de dekking van de basisverzekering of uw aanvullende verzekering.
- Eigen betalingen voor hulpmiddelen die in de basisverzekering zijn. Bijvoorbeeld de eigen betaling van 25% bij aanschaf van een gehoorapparaat is niet aftrekbaar.
- Uitgaven voor brillen, contactlenzen en vloeistoffen kunt u niet opvoeren.
- Uitgaven voor elleboogkrukken, gipssteunen, looprekken, okselkrukken, onderarmschaalkrukken, rollators of loophulpen met drie of vier poten.
- De kosten van scootmobielen en (elektrische) rolstoelen. Indien u een scootmobiel of rolstoel vóór 2014 heeft aangeschaft en u heeft in 2013 afschrijvingskosten afgetrokken dan kunt u de afschrijving over 2015 nog wel aftrekken als het hulpmiddel nog niet volledig is afgeschreven.
- De eigen bijdrage (Wmo) die u betaalt voor verstrekking van een hulpmiddel door de gemeente is niet aftrekbaar.

Let op, andere beperkingen:

Een hulpmiddel is een stoffelijke zaak en daarom zijn stookkosten die u extra maakt t.b.v. uw ziekte of beperking niet meer aftrekbaar.

Hulpmiddelen die ook door anderen worden gebruikt, zoals een elektrische fiets, paniekzender, thermostaatkraan, solarium, ook als u ze uitsluitend gebruikt vanwege uw ziekte of beperking, zijn niet meer aftrekbaar.

Wel aftrekbaar:

- Een hulpmiddel dat niet in de basisverzekering is opgenomen of als er vanuit de basisverzekering of de aanvullende verzekering een maximum geldt (bijvoorbeeld bij pruiken) dan kunnen de meerkosten worden afgetrokken.
- Een hulpmiddel (bijvoorbeeld gehoorapparaat dat duurder is dan de apparaten die de zorgverzekering in zijn pakket heeft), dan kunt u de kosten hiervoor volledig aftrekken.
- Bruggen (inclusief de bijbehorende kronen of implantaten) worden aangemerkt als hulpmiddelen en zijn daarom aftrekbaar. Dat geldt niet voor kronen op zich, die zijn aftrekbaar als medische en paramedische hulp.
- Huurt u een hulpmiddel dan is de huur aftrekbaar.
- Ook de kosten van onderhoud, verzekering, reparaties en gebruik van hulpmiddelen zijn aftrekbaar, evenals de lessen om de hulpmiddelen goed te gebruiken. Het moet wel gaan om hulpmiddelen waarvan de aanschafkosten aftrekbaar zijn. Indien u deze kosten maakt voor een elektrische rolstoel of scootmobiel dan zijn deze kosten niet meer aftrekbaar.

U mag de kosten van een hulpmiddel in één keer aftrekken, daarbij geldt als eis dat als een hulpmiddel eenmaal is gebruikt het geen handelswaarde meer heeft.

Een zelf aangeschaft gehandicaptervoertuig behoudt wel handelswaarde, vandaar dat u deze wel moet afschrijven. Een afschrijftermijn van 5 jaar met een restwaarde van 10% is gebruikelijk.

Aanpassingen vanwege een handicap aan bijvoorbeeld auto, fiets zijn aftrekbaar als hulpmiddel. Automatische transmissie of stuurbeheersing vallen hier niet onder want deze worden ook gebruikt door mensen zonder beperking.

Zie ook: (woning)aanpassingen.



Vervoer

Reiskosten naar een erkende medische hulpverlener (ziekenvervoer) kunt u aftrekken. Bijvoorbeeld vervoer naar ziekenhuis, fysiotherapeut, revalidatiecentrum, psychotherapeut etc. Aftrekbaar zijn de kosten van openbaar vervoer. U dient wel de vervoersbewijzen of de overzichten van uw OV chipkaart te kunnen overleggen. Indien u gebruik maakt van de eigen auto, dan zijn de werkelijke kosten aftrekbaar. U kunt de kosten per kilometer voor uw type auto nemen volgens de berekeningen van de ANWB of de Consumentenbond. Een bedrag van € 0,31 per km wordt door de Belastingdienst in veel gevallen geaccepteerd. Kunt u aannemelijk maken dat uw auto aantoonbaar duurzamer in gebruik is (volgens ANWB of Consumentenbond-tabellen) dan kunt u de meerkosten die voor eigen rekening komen aftrekken.

Mensen die naar een nierdialysecentrum, naar een ziekenhuis voor chemo of bestralingen, of mensen die zich alleen per rolstoel of scootmobiel kunnen verplaatsen of een visuele beperkingen hebben en alleen met een begeleider kunnen reizen kunnen van de zorgverzekeraar een vergoeding voor ziekenvervoer krijgen. Hier geldt een eigen bijdrage voor van € 96 per jaar. Deze bijdrage is niet aftrekbaar.

Vervoerskosten Speciaal onderwijs

Ging uw kind in 2015 naar een speciale school waar paramedische handelingen, zoals logopedie, fysiotherapie of ergotherapie deel uitmaakten van het aanbod, en maakte u t.o.v. ouders die hun kind naar een gewone school laten gaan extra vervoerskosten (en u ontving geen vergoeding hiervoor) dan kunt u deze extra vervoerskosten beschouwen als medisch noodzakelijke reiskosten en ze aftrekken onder dezelfde voorwaarden.

Dagbesteding

In een aantal gevallen kunt u de reiskosten hierheen toch hier onderbrengen als fysiotherapie, ergotherapie of logopedie deel uitmaakten van het persoonlijk zorgplan en ook daadwerkelijk tijdens de dagbehandeling werden aangeboden.

Extra kosten leefvervoer

Had u meer kosten voor het gewone dagelijkse leefvervoer dan “gewone” mensen, dan bestaat de mogelijkheid de meerkosten op te voeren als specifieke zorgkosten. Er geldt een “vergelijkingsmaatstaf”. Dat wil zeggen, u moet aantonen dat u in 2015 meer hebt uitgegeven aan vervoer dan iemand die geen ziekte of beperking heeft en die voor het overige (inkomen, vermogen, gezinssamenstelling) in vergelijkbare omstandigheden verkeerde als u. En u moet kunnen aantonen dat u die meerkosten maakt t.b.v. uw ziekte of beperking.

Dit maakt het in de praktijk erg lastig en soms onmogelijk om dergelijke extra kosten af te trekken. Zie verder op www.belastingdienst.nl

Dieet

U kunt een vast bedrag meetellen als u op voorschrift van een arts of diëtist een dieet volgt dat staat in de tabel vaste aftrekbare bedragen voor diëten.

Staat uw dieet niet in deze tabel dan kunt u deze niet aftrekken.

Zie www.belastingdienst.nl

Extra uitgaven voor kleding en beddengoed

U mag een vast bedrag van € 310,00 meetellen als de uitgaven een rechtstreeks gevolg zijn van ziekte of invaliditeit, de zieke of invalide behoort tot uw huishouden, de ziekte minimaal een jaar duurt of gaat duren.

Als u kunt aantonen dat u meer dan € 620,00 hebt uitgegeven dan kunt u €775,00 aftrekken.. Al deze bedragen zijn per persoon en gelden voor een heel jaar.

(Woning)aanpassingen

Kosten van woningaanpassingen zijn met ingang van 2014 niet meer aftrekbaar. Indien de woningaanpassing in 2013 of eerder is aangebracht en u de kosten niet in één keer heeft afgetrokken, maar afgeschreven, kunt u deze ook in 2014 nog aftrekken.

Uitgaven voor andere aanpassingen

Het gaat hier om uitgaven ten behoeve van aanpassing van een auto/fiets of brommobiel aan uw handicap. Bijvoorbeeld handgas, handremmen, voorzieningen voor het vervoer van rolstoel of verbreding van portieren om de transfer te maken.

Uitgaven extra gezinshulp

De kosten voor extra gezinshulp zijn in de meeste gevallen niet volledig aftrekbaar. De rekenhulp van het aangifteprogramma berekent wat u kunt aftrekken.

Bij de kosten van extra gezinshulp mag u ook de reiskosten van de hulp meetellen, mits u die betaald heeft. Ook de kosten van een kopje koffie of maaltijden en een bosje bloemen tellen mee. Uiteraard dient u de kosten wel schriftelijk te kunnen aantonen.



3. Andere mogelijk interessante regelingen

Naast de aftrek van specifieke zorgkosten zijn er nog enkele regelingen die voor u van belang kunnen zijn.

Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten

Als u in het weekend of in de vakantie een gehandicapte verwant (broer, zus, kind) van 21 jaar of ouder thuis verzorgt, die anders in een AWBZ-instelling verblijft, kunt u de uitgaven die u hiervoor maakt opvoeren.

Ook andere personen voor wie u als mentor bent benoemd door de kantonrechter en die andere in een AWBZ instelling verblijft, vallen onder deze regeling. Vakanties vallen ook onder deze uitgaven. Voor deze uitgaven geldt geen drempel en deze moet u niet tellen bij de specifieke zorgkosten.

Ook hier geldt weer dat de uitgaven die u doet niet worden vergoed door een andere instantie.

Let op:

- Indien de gehandicapte voldoende inkomen of vermogen heeft om de uitgaven zelf te betalen, dan zijn de uitgaven voor de verzorging niet aftrekbaar.
- Is de betrokkene 21 jaar geworden in de loop van 2015, dan kunt u alleen de kosten aftrekken voor de periode na de 21^e verjaardag.
- Met ingang van het belastingjaar 2015 worden het inkomen en vermogen van uw verwant buiten beschouwing gelaten.

Aftrekbaar zijn de kosten voor het halen en brengen en voor de extra kosten van het verblijf bij u kunt u € 10,00 per dag per gehandicapte aftrekken. De dagen waarop de gehandicapte wordt gebracht of gehaald tellen mee als verblijfsperiode.

U mag ook de gereden kilometers opgeven voor het halen en terugbrengen. Er geldt een vast tarief van € 0,19 per kilometer.

Verblijft uw verwant in een particulier verpleeghuis of verzorgingshuis of bijvoorbeeld een woonvorm of instelling die gefinancierd wordt met PGB `s en beschikt uw verwant daar over zelfstandige woonruimte waarvoor ze apart huur betalen, dan kunt u de kosten van tijdelijk verblijf thuis niet aftrekken.

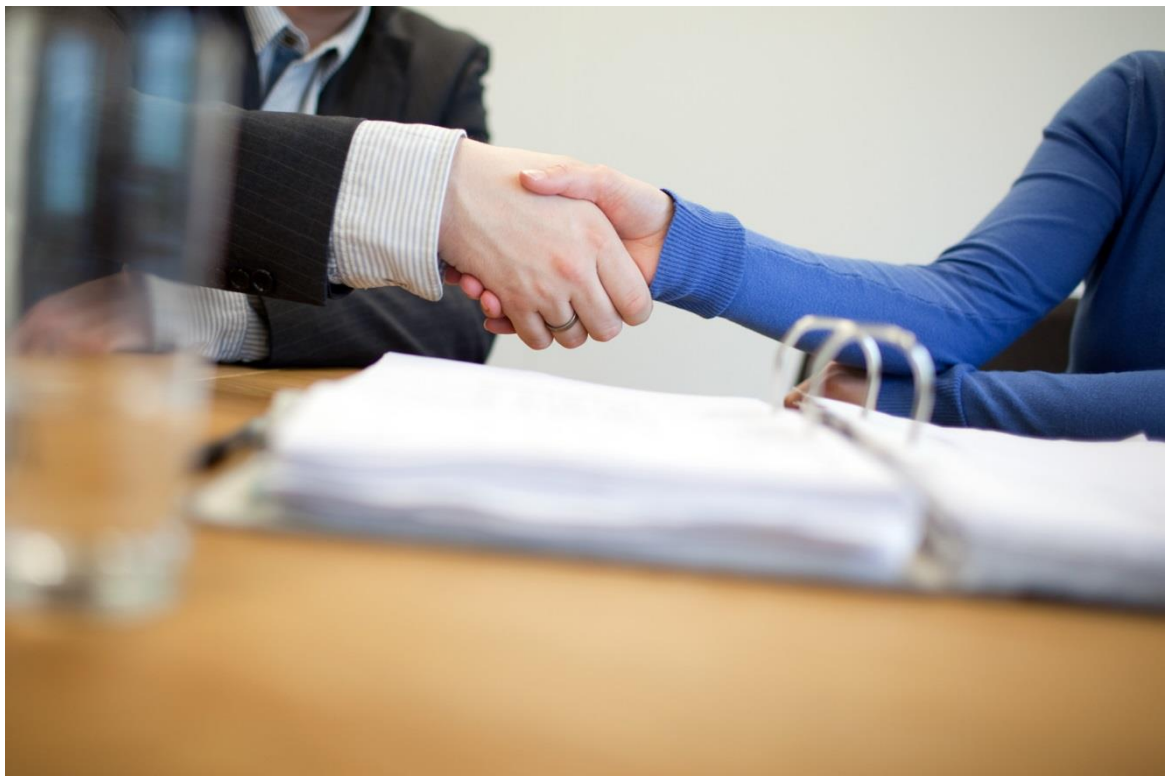
Lijfrente voor gehandicapt (klein)kind

U kunt via een lijfrentevoorziening bijdragen aan een hoger inkomen voor uw gehandicapte of chronisch zieke (klein) kind.

De premie voor deze toekomstige uitkering kunt u onder bepaalde voorwaarden (zie www.belastingdienst.nl) aftrekken bij "Uitgaven voor de volgende inkomensvoorzieningen:..."

Let op:

Een lijfrente uitkering is niet altijd voordelig voor uw (klein) kind, omdat hiermee zijn of haar inkomen wordt verhoogd en er mogelijk minder recht op huurtoeslag of zorgtoeslag ontstaat.



Dit is een uitgave van Mezzo, maart 2016. Alhoewel de tekst met de grootst mogelijke zorgvuldigheid tot stand is gekomen, kunnen er geen rechten aan worden ontleend.