

2005

Als u ziektekosten of andere buiten- gewone uitgaven heeft

Als u uitgaven heeft als gevolg van ziekte dan kan het zijn dat u recht heeft op aftrek van deze zogenoemde buitengewone uitgaven. Dit kan u een belastingvoordeel opleveren. Ook andere buitengewone uitgaven mag u aftrekken, zoals uitgaven voor invaliditeit, bevalling, adoptie, ouderdom of overlijden. In deze brochure leest u hier meer over.

Belastingdienst

Inhoud

1	Waarom deze brochure?	3
2	Voorwaarden voor aftrek	3
3	Wat kunt u aftrekken?	4
3.1	Algemene uitgaven	4
3.1.1	Ziektenfondspremies	5
3.1.2	Premies voor een ziektekostenverzekering	5
3.1.3	Vaste aftrek voor 65-plussers	5
3.1.4	Vaste aftrek voor arbeidsongeschiktheid	5
3.2	Specifieke uitgaven	6
3.2.1	Voorgeschreven medicijnen	6
3.2.2	Huisapotheek	6
3.2.3	Uitgaven voor verzorging of verpleging	6
3.2.4	Hulpmiddelen	7
3.2.5	Aanpassingen aan een woning	7
3.2.6	Andere aanpassingen	8
3.2.7	Vervoer van een zieke of invalide	9
3.2.8	Dieet op doktersvoorschrift	9
3.2.9	Uitgaven voor extra gezinshulp	14
3.2.10	Extra uitgaven voor kleding en beddengoed	15
3.3	Vaste aftrek voor uitgaven wegens chronische ziekte	15
3.4	Overige uitgaven	16
3.4.1	Medische hulp	16
3.4.2	Uitgaven voor verpleging	16
3.4.3	Reiskosten voor ziekenbezoek	16
3.4.4	Rente van schulden voor ziektekosten van vóór 2001	17
3.4.5	Bevalling en kraamhulp	17
3.4.6	Begrafenis of crematie	18
3.4.7	Laatste afscheid	19
3.4.8	Adoptie	19

4	Als u een fiscale partner heeft	19
5	Hoe berekent u het bedrag dat u mag aftrekken?	21
6	Als u uitgaven heeft voor weekend-bezoek van ernstig gehandicapten	23
7	Hoe krijgt u een teruggaaf van belasting?	24
8	Heeft u nog vragen?	25

1 Waarom deze brochure?

Als u in 2005 uitgaven had voor ziekte, invaliditeit, bevalling, adoptie, ouderdom of overlijden, dan kan het zijn dat u recht heeft op aftrek van buitengewone uitgaven. Hieronder vallen bijvoorbeeld de premies voor uw ziekenfonds of ziektekostenverzekering. Als u 65-plusser bent, kunt u een vast bedrag meetellen met uw buitengewone uitgaven. Ziektekosten of andere buitengewone uitgaven kunt u aftrekken als persoonsgebonden aftrek. Van het totaal van uw uitgaven mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. In deze brochure leest u of u recht heeft op aftrek van buitengewone uitgaven en zo ja, hoe u uw aftrekbedrag kunt bepalen.

2 Voorwaarden voor aftrek

U mag de buitengewone uitgaven alleen aftrekken als deze hoger zijn dan een bepaald bedrag, de drempel. Alle uitgaven boven de drempel mag u aftrekken. De hoogte van deze drempel hangt af van uw inkomen en ook van het inkomen van uw fiscale partner, als u heel 2005 een fiscale partner heeft. Het drempelbedrag is minimaal € 773 en maximaal € 6.020.

U moet aannemelijk kunnen maken of kunnen aantonen dat u de uitgaven daadwerkelijk heeft gedaan. Bijvoorbeeld met bonnen, kwitanties, rekeningen en bank- of giroafschriften. U moet de betalingen in 2005 hebben gedaan. Het gaat dus om de datum van betaling en niet om die van de rekening.

Voor wie mag u uitgaven voor ziekte of invaliditeit meetellen?

U mag de uitgaven voor ziekte en invaliditeit meetellen die u doet voor:

- uzelf, uw fiscale partner en uw kinderen die jonger zijn dan 27 jaar;
- ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder waarmee u in gezinsverband woont. Dit kan ook het geval zijn als die persoon vanaf de geboorte in een AWBZ-instelling is geplaatst. Er is sprake van een ernstige handicap als iemand aanspraak kan maken op opname in een AWBZ-instelling (Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten);

- ouders, broers of zussen die bij u in huis wonen en afhankelijk zijn van uw zorg. Iemand is afhankelijk van uw zorg, als hij normaal gesproken zou zijn aangewezen op beroepsmatige hulp of verzorging in een verzorgingshuis of verpleeghuis.

Voor een aantal uitgaven gelden andere regels. Uitgaven voor bijvoorbeeld een adoptie mag u alleen meetellen als het gaat om uitgaven die u of uw fiscale partner doet. Als er andere regels gelden, dan wordt dat in deze brochure aangegeven.

Welke uitgaven kunt u niet aftrekken?

Uitgaven die worden vergoed of voor vergoeding in aanmerking komen, bijvoorbeeld door het ziekenfonds, uw ziektekostenverzekeraar of uw werkgever, mag u niet aftrekken. Mogelijk kunt u voor de ziektekosten een beroep doen op de bijzondere bijstand. De kosten die via de bijzondere bijstand vergoed zijn, kunnen niet als ziektekosten worden opgevoerd. Ook uitgaven die u doet om ziekte te voorkomen, bijvoorbeeld uitgaven voor vitaminen, zijn meestal niet aftrekbaar.

3 Wat kunt u aftrekken?

Hierna leest u meer over ziektekosten of andere buitengewone uitgaven die u kunt aftrekken. Er zijn vier soorten aftrekposten:

- algemene uitgaven;
- specifieke uitgaven;
- vaste aftrek voor uitgaven wegens chronische ziekte;
- overige uitgaven.

Per aftrekpost leest u wat u mag meetellen.

3.1 Algemene uitgaven

Onder algemene uitgaven vallen de volgende uitgaven:

- ziekenfondspremies;
- premies voor een ziektekostenverzekering;
- vaste aftrek voor 65-plussers;
- vaste aftrek voor arbeidsongeschiktheid.

3.1.1 Ziekenfondspremies

U kunt de volgende ziekenfondspremies meetellen:

- de ziekenfondspremies die u aan het ziekenfonds betaalt;
- de premies die uw werkgever of uitkeringsinstantie inhoudt op uw loon of uitkering (het werknemersdeel) én het deel van de ziekenfondspremie dat uw werkgever voor u betaalt (het werkgeversdeel). Deze bedragen vindt u meestal op uw jaaropgaaf;
- de ziekenfondspremie die u als zelfstandige op aanslag betaalt.

3.1.2 Premies voor een ziektekostenverzekering

U kunt alle premies voor een ziektekostenverzekering meetellen die u over maximaal twaalf maanden betaalt.

De volgende premies kunt u niet meetellen:

- een (verhoogde) levensverzekeringspremie bij ziekte of invaliditeit;
- de premie AWBZ die u op aanslag betaalt of die wordt ingehouden op uw loon;
- premies om recht te blijven houden op een nabestaandenuitkering volgens de Algemene nabestaandenwet (Anw).

Deze premies vallen onder een andere aftrekpost, waarvoor geen drempel geldt.

3.1.3 Vaste aftrek voor 65-plussers

Als u op 31 december 2004 65 jaar of ouder was, kunt u een vast bedrag van € 787 bij uw buitengewone uitgaven tellen. Als u heel 2005 een fiscale partner heeft die op 31 december 2004 65 jaar of ouder was, kunt u voor die partner ook een bedrag meetellen van € 787.

3.1.4 Vaste aftrek voor arbeidsongeschiktheid

Als u op 31 december 2004 jonger was dan 65 jaar, kunt u een vast bedrag van € 787 meetellen voor arbeidsongeschiktheid. Voorwaarde is dat u in 2005 door ziekte of handicap niet in staat bent minimaal 55% te verdienen van wat gezonde mensen in gelijke omstandigheden kunnen verdienen en u ook in 2004 daartoe niet in staat was. Als u heel 2005 een fiscale partner heeft die ook aan deze voorwaarden voldoet, kunt u voor die fiscale partner ook een bedrag van € 787 meetellen.

3.2 Specifieke uitgaven

Bij de berekening van uw aftrekbare ziektekosten of andere buitengewone uitgaven mag u zogenoemde specifieke uitgaven meetellen. Onder specifieke uitgaven vallen de volgende uitgaven:

- voorgeschreven medicijnen;
- huisapotheek;
- uitgaven voor verzorging of verpleging;
- hulpmiddelen;
- aanpassingen aan een woning;
- andere aanpassingen;
- vervoer van een zieke of invalide;
- dieet op doktersvoorschrift;
- uitgaven voor extra gezinshulp;
- extra uitgaven voor kleding en beddengoed.

Verhoging specifieke uitgaven

Het totaal van deze specifieke uitgaven mag u verhogen met 65%, als uw drempelinkomen niet meer is dan € 30.357. Als u heel 2005 een fiscale partner heeft, telt u ook zijn drempelinkomen mee. Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

3.2.1 Voorgeschreven medicijnen

U mag de kosten meetellen van medicijnen die door een arts zijn voorgeschreven en die door Nederlandse artsen als medicijnen worden beschouwd. Ook homeopathische medicijnen kunnen daaronder vallen.

3.2.2 Huisapotheek

U mag een vast bedrag van € 23 per persoon per jaar meetellen voor uw huisapotheek (zoals aspirine, laxermiddelen, pleisters en verband). Als u bijvoorbeeld gehuwd bent en een kind heeft dat jonger is dan 27 jaar, mag u $3 \times € 23 = € 69$ meetellen.

3.2.3 Uitgaven voor verzorging of verpleging

Als u in een verzorgings- of verpleeghuis verblijft dat onder de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) valt, mag u 25% van de verplichte eigen AWBZ-bijdrage meetellen. De meeste verzorgings- en verpleeghuizen, GGZ-instellingen (Geestelijke Gezondheidszorg) en

instellingen voor lichamelijk en verstandelijk gehandicapten, vallen onder de AWBZ. Als u thuis wordt verpleegd, mag u uw eigen AWBZ-bijdrage meetellen. Als u een persoonsgebonden budget heeft, mag u de eigen betalingen meetellen (de totale kosten min het netto persoonsgebonden budget).

Als u verblijft in een instelling die niet onder de AWBZ valt, dan geldt een afwijkende regeling. U kunt daarvoor contact opnemen met deze instelling. In dit geval mag u de uitgaven niet meetellen als specifieke uitgaven, maar wel bij de overige ziektekosten.

3.2.4 Hulpmiddelen

Hulpmiddelen zijn voorzieningen of apparaten die u in staat stellen de normale lichaamsfuncties uit te oefenen, wat niet mogelijk zou zijn zonder het hulpmiddel. Als uitgaven voor hulpmiddelen kunt u bijvoorbeeld de volgende kosten meetellen:

- brillen en lenzen (ook de onderhoudsvloeistoffen);
- steunzolen;
- gehoorapparaten;
- kunstgebit, prothese of pacemaker;
- blindengeleidehond;
- rolstoel, kruk, rollator of traplift;
- onderhoud, reparatie en verzekering van deze hulpmiddelen.

3.2.5 Aanpassingen aan een woning

Uitgaven voor een woningaanpassing kunt u ook meetellen. Het kan gaan om een eigen woning of een huurwoning. Een woning kan ook een woonwagen of woonboot zijn. Als u uitgaven doet voor een woningaanpassing, dan mag u het deel van de uitgaven meetellen waarvoor u geen vergoeding krijgt. Voorwaarde is dat de aanpassingen op medisch voorschrift zijn aangebracht vanwege een beperking van een lichaamsfunctie. Deze uitgaven mag u geheel meetellen als de woning door de aanpassingen niet in waarde is gestegen. Ook mag u de uitgaven meetellen als de waarde van de woning hierdoor wel is gestegen, maar de waardeverhoging niet meer is dan 10% van de aanpassingskosten die voor uw rekening komen. Is de woning door de aanpassingen in waarde gestegen met meer dan 10% van de aanpassingskosten die voor uw rekening komen, dan berekent u het

bedrag dat u mag meetellen als volgt: het bedrag van de waardestijging min 10% van de aanpassingskosten die voor uw rekening komen trekt u af van uw niet-vergoede uitgaven.

Voorbeeld

U laat in 2005 in verband met een spierziekte op medisch voorschrijf een slaapkamer en een doucheruimte bouwen op de begane grond. De kosten daarvan zijn € 30.000. Op basis van de Wet voorziening gehandicapten heeft u recht op een vergoeding van € 16.000. Voor uw rekening blijft dus € 14.000. Door de aanbouw is de woning met € 10.000 in waarde gestegen. Deze waardestijging is meer dan 10% van de aanpassingskosten die voor uw rekening blijven en dus moet u met deze waardestijging rekening houden. Het bedrag dat u mag meetellen als specifieke uitgaven, berekent u als volgt:

De kosten die voor uw rekening komen	€ 14.000
Bedrag van de waardestijging	€ 10.000
Af: 10% van de uitgaven die voor uw rekening komen	€ <u>1.400</u> -
Waardestijging	€ <u>8.600</u> -
Het bedrag dat u mag meetellen als specifieke uitgaven	€ <u>5.400</u>

3.2.6 Andere aanpassingen

Andere aanpassingen dan die aan een woning kunt u onder voorwaarden ook meetellen. Het gaat dan om zaken die hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt en speciaal in verband met de ziekte of handicap zijn aangebracht. Hieronder vallen bijvoorbeeld bepaalde aanpassingen aan een auto.

U kunt de volgende uitgaven niet meetellen:

- extra huur voor een aangepaste woning;
- energie- en verwarmingskosten van de woning;
- snellere slijtage van meubilair en vloerbedekking, bijvoorbeeld door gebruik van een rolstoel;
- aangepaste vloerbedekking;
- verhuizing naar een verzorgingshuis en de inrichting van de nieuwe woonruimte;
- een telefoonabonnement of gesprekskosten.

3.2.7 Vervoer van een zieke of invalide

U kunt de volgende uitgaven voor vervoer van een zieke of invalide meetellen:

- uitgaven voor het vervoer naar een arts of een ziekenhuis;
- uitgaven voor ambulancevervoer;
- extra vervoerskosten door ziekte of door invaliditeit.

Het kan zijn dat u door ziekte of door invaliditeit hoge vervoerskosten heeft. Als u aannemelijk kunt maken dat u door uw ziekte of invaliditeit hogere vervoerskosten heeft dan mensen die niet ziek of invalide zijn, maar die financieel en maatschappelijk met u vergelijkbaar zijn, dan kunt u uw extra vervoerskosten meetellen. Dit kan het geval zijn als u niet per openbaar vervoer kunt reizen en u daarom altijd per auto reist. Het kan zijn dat u voor uw vervoerskosten vergoedingen ontvangt, bijvoorbeeld op grond van de Wet voorzieningen gehandicapten. Bij het berekenen van uw extra vervoerskosten moet u wel rekening houden met deze vergoedingen.

3.2.8 Dieet op doktersvoorschrift

U kunt een vast bedrag meetellen als u op doktersvoorschrift een dieet volgt dat staat in de *Tabel vaste aftrekbare bedragen voor diëten* hierna. Staat uw dieet niet in de tabel, dan kunt u geen bedrag meetellen. Voor een Moermandieet geldt het vaste bedrag dat bij Oncologie staat. In de tabel staat het vaste bedrag dat u mag meetellen als u het dieet het hele jaar volgt. Als u een bepaald dieet maar een deel van het jaar volgt, neemt u een evenredig deel van het bedrag uit de tabel. Als u bijvoorbeeld een dieet zeven maanden volgt, neemt u $7/12$ van het bedrag uit de tabel.

Als u in een jaar twee of meer diëten uit de tabel volgt, kunt u toch maar één vast bedrag meetellen. U mag in dat geval het dieet met het hoogste vaste bedrag meetellen. Volgen u en uw fiscale partner allebei een dieet, dan kunt u wel twee keer een vast bedrag meetellen.

Let op!

Als u niet precies weet welk dieet u volgt, vraag dan uw huisarts om een dieetbevestiging.

Tabel vaste aftrekbare bedragen voor diëten

<i>Ziektebeeld en aandoening</i>	<i>Soort dieet</i>	<i>Vast aftrekbaar bedrag</i>
<i>Algemene symptomen</i>		
groeiachterstand bij kinderen	energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 1.196
	energieverrijkt	€ 1.196
	vloeibaar energieverrijkt	€ 788
ondervoeding	energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 1.195
	energieverrijkt	€ 1.195
	vloeibaar energieverrijkt	€ 975
decubitus	energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 1.196
<i>Hypertensie en hartziekten</i>		
hypertensie	natriumbeperkt	€ 266
decompensatio cordis, hartfalen	natriumbeperkt	€ 266
	sterk natriumbeperkt	€ 316
<i>Ziekte van de luchtwegen</i>		
chronische obstructieve longziekten (COPD)	energieverrijkt	€ 1.196
<i>Maag-, darm-en leverziekten</i>		
dumping syndroom	lactosebeperkt	€ 466
chronische pancreatitis	energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 1.196

Tabel vaste aftrekbare bedragen voor diëten (vervolg)

<i>Ziektebeeld en aandoening</i>	<i>Soort dieet</i>	<i>Vast aftrekbaar bedrag</i>
<i>Maag-, darm-en leverziekten (vervolg)</i>		
cystic fibrosis	energieverrijkt	€ 1.196
	energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 1.196
coeliakie en ziekte van Dühring	glutenvrij	€ 1.274
	glutenvrij in combinatie met lactosebeperkt	€ 1.373
short bowel	energieverrijkt	€ 1.196
	energieverrijkt in combinatie met MCT verrijkt	€ 1.742
leverziekte	energieverrijkt in combinatie met MCT verrijkt, alcoholvrij	€ 1.592
	energieverrijkt in combinatie met MCT verrijkt, natriumbepert en alcoholvrij	€ 1.683
overige	energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 1.196
	energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt en lactosebeperkt	€ 1.291
	matig vetbeperkt in combinatie met MCT of ander preparaat, energieverrijkt	€ 1.194

Tabel vaste aftrekbare bedragen voor diëten (vervolg)

<i>Ziektebeeld en aandoening</i>	<i>Soort dieet</i>	<i>Vast aftrekbaar bedrag</i>
<i>Metabole ziekten</i>		
diabetes	diabetes dieet	€ 302
	diabetes dieet natriumbeperkt	€ 266
hypercholesterolemie	verzadigd vetzurenbeperkt en cholesterolbeperkt in combinatie met visverrijkt, groenteverrijkt en fruitverrijkt	€ 302
	verzadigd-vetbeperkt en cholesterolbeperkt in combinatie met visverrijkt, groenteverrijkt en fruitverrijkt met plantensterolen	€ 324
	cholesterolverlagend en natriumbeperkt	€ 266
vetstofwisselingsstoornis	sterk vetbeperkt in combinatie met MCT of ander preparaat	€ 1.194
fructose intolerantie	sterk fructosebeperkt	€ 660
galactosemie	galactosevrij	€ 687
sacharase isomaltase deficiëntie	polysacharidenverrijkt en meervoudig-onverzadigde vetzurenverrijkt in combinatie met sacharosebeperkt, fructosebeperkt, matig vetbeperkt, matig natriumbeperkt en calciumbeperkt	€ 1.516
eiwitstofwisselingsstoornis (bijv. PKU en hyperlysinemie)	natuurlijk-eiwitbeperkt	€ 2.134

Tabel vaste aftrekbare bedragen voor diëten (vervolg)

<i>Ziektebeeld en aandoening</i>	<i>Soort dieet</i>	<i>Vast aftrekbaar bedrag</i>
<i>Infectieziekten</i>		
aids	energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 1.196
<i>Nierziekten</i>		
nierziekten	natriumbepert	€ 256
chronische nierinsufficiëntie met hemodialyse	eiwitaangewezen in combinatie met matig natriumbepert	€ 256
nefrotisch syndroom	natriumbepert	€ 256
<i>Oncologie</i>		
	energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 1.196
<i>Overige</i>		
voedselovergevoeligheid	koemelk-eiwitvrij	€ 524
	soja-eiwitvrij	€ 307
	kippenei-eiwitvrij	€ 328
	lactosebepert	€ 466
	tarwevrij	€ 1.020
	koemelk-eiwitvrij in combinatie met kippenei-eiwitvrij	€ 451
	koemelk-eiwitvrij in combinatie met soja-eiwitvrij	€ 692
	koemelk-eiwitvrij in combinatie met kippenei-eiwitvrij en soja-eiwitvrij	€ 1.196

Tabel vaste aftrekbare bedragen voor diëten (vervolg)

<i>Ziektebeeld en aandoening</i>	<i>Soort dieet</i>	<i>Vast aftrekbaar bedrag</i>
<i>Overige (vervolg)</i>		
voedselovergevoeligheid (vervolg)	koemelk-eiwitvrij in combinatie met kippenei-eiwitvrij, soja-eiwitvrij en tarwevrij	€ 1.600
	koemelk-eiwitvrij in combinatie met glutenvrij	€ 1.406
brandwonden	energieverrijkt in combinatie met eiwitverrijkt	€ 1.196

3.2.9 Uitgaven voor extra gezinshulp

U mag uitgaven voor extra gezinshulp onder de volgende voorwaarden meetellen:

- U heeft gezinshulp nodig door ziekte of invaliditeit.
- U beschikt over rekeningen of kwitanties waarop de volgende gegevens staan: datum, bedrag, naam, adres en woonplaats van de gezinshulp of instantie aan wie u de kosten heeft betaald.

U mag alleen het deel van de uitgaven meetellen dat uitkomt boven de drempel. Gebruik de volgende tabel om uw drempel te berekenen.

Tabel drempel uitgaven voor extra gezinshulp

<i>Drempelinkomen</i>		<i>Drempel</i>
<i>meer dan</i>	<i>niet meer dan</i>	
-	€ 27.727	0% van het drempelinkomen
€ 27.727	€ 41.592	1% van het drempelinkomen
€ 41.592	€ 55.454	2% van het drempelinkomen
€ 55.454	-	3% van het drempelinkomen

Als u heel 2005 een fiscale partner heeft, neem dan het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen.

Let op!

Als uw fiscale partner ziek of invalide is en overlijdt, mag u de uitgaven voor extra gezinshulp na het overlijden alleen meetellen als u vóór het overlijden ook al extra gezinshulp heeft gehad in verband met de ziekte of de invaliditeit. U mag die uitgaven meetellen die u heeft gedaan tot en met de maand van overlijden en de drie daaropvolgende maanden.

3.2.10 Extra uitgaven voor kleding en beddengoed

U mag extra uitgaven voor kleding en beddengoed onder de volgende voorwaarden meetellen:

- De uitgaven zijn een rechtstreeks gevolg van ziekte of invaliditeit.
- De zieke of invalide behoort tot uw huishouden.
- De ziekte duurde minimaal een jaar of gaat vermoedelijk minimaal een jaar duren.

Voor deze uitgaven mag u een vast bedrag meetellen van € 310. Maar als u kunt aantonen dat de extra uitgaven hoger waren dan € 620, kunt u € 775 meetellen. De bedragen gelden per persoon en voor een heel jaar. Als u bijvoorbeeld vanaf 1 mei 2005 extra uitgaven heeft, neemt u 8/12 van het aftrekbedrag.

3.3 Vaste aftrek voor uitgaven wegens chronische ziekte

Als u uitgaven heeft wegens chronische ziekte, mag u een vast bedrag van € 787 meetellen. U heeft recht op deze vaste aftrek als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

- U bent op 31 december 2004 jonger dan 65 jaar.
- U heeft geen recht op de vaste aftrek wegens arbeidsongeschiktheid.
- U geeft in 2005 meer dan € 311 uit aan specifieke uitgaven. Het gaat hierbij om uw daadwerkelijke uitgaven, dus vóór de verhoging met 65%.

Als u heel 2005 een fiscale partner heeft die ook aan de voorwaarden voldoet, kunt u voor die fiscale partner ook een vast bedrag van € 787 meetellen.

Als u uitgaven heeft wegens chronische ziekte van een kind, mag u per kind een vast bedrag van € 787 meetellen. U heeft recht op deze vaste aftrek als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

- Het kind was op 31 december 2004 jonger dan 27 jaar.
- U onderhoudt het kind in 2005 voor minimaal € 386 per kwartaal of u heeft voor dat kind recht op kinderbijslag (of een vergelijkbare buitenlandse uitkering).
- U geeft in 2005 voor dat kind meer dan € 311 uit aan specifieke uitgaven. Het gaat hierbij om uw daadwerkelijke uitgaven, dus vóór de verhoging met 65%.

3.4 Overige uitgaven

Onder overige uitgaven vallen de volgende uitgaven:

- medische hulp;
- uitgaven voor verpleging;
- reiskosten voor ziekenbezoek;
- rente van schulden voor ziektekosten van vóór 2001;
- bevalling en kraamhulp;
- begrafenis of crematie;
- laatste afscheid;
- adoptie.

3.4.1 Medische hulp

U kunt de volgende uitgaven voor medische hulp meetellen:

- de huisarts, de tandarts of een specialist;
- verpleging in een ziekenhuis of een andere verpleeginstelling;
- paramedische behandelingen door of onder begeleiding van een arts, bijvoorbeeld: fysiotherapie, acupunctuur, revalidatie, logopedie, homeopathie of chiropraxie.

3.4.2 Uitgaven voor verpleging

Onder uitgaven voor verpleging vallen de uitgaven die niet kunnen worden aangemerkt als specifieke uitgaven. Het gaat bijvoorbeeld om verpleging die niet valt onder de AWBZ of de persoonsgebonden budgetten.

3.4.3 Reiskosten voor ziekenbezoek

U mag reiskosten voor ziekenbezoek onder de volgende voorwaarden meetellen:

- U en de zieke voeren bij het begin van de ziekte een gezamenlijke huishouding.

- U bezoekt de zieke regelmatig.
- De zieke wordt langer dan een maand verpleegd. Als de zieke meerdere keren per jaar wordt verpleegd, mag u de reiskosten alleen meetellen als de zieke in totaal langer dan een maand wordt verpleegd. Ook moet de verpleging steeds een gevolg zijn van dezelfde ziekte. Bovendien mag de tijd tussen de verplegingsperioden niet langer zijn dan vier weken.
- De enkelereisafstand tussen uw woning of verblijfplaats en de plaats waar de verpleging plaatsvindt (gemeten langs de meest gebruikelijke weg) is meer dan tien kilometer.

U kunt de uitgaven meetellen voor:

- reizen per auto: een vast bedrag van € 0,18 per kilometer;
- reizen per taxi, met het openbaar vervoer of op een andere wijze: de werkelijke reiskosten.

3.4.4 Rente van schulden voor ziektekosten van vóór 2001

Als u op 31 december 2000 een schuld had die u bent aangegaan voor uitgaven voor ziekte of invaliditeit, mag u de rente meetellen die u in 2005 over deze schuld betaalt. Van de schulden die u na 31 december 2000 bent aangegaan, mag u de rente niet meer meetellen.

3.4.5 Bevalling en kraamhulp

U kunt de volgende uitgaven voor bevalling en kraamhulp meetellen:

- de verloskundige en/of de (huis)arts;
- de kraamkliniek of het ziekenhuis;
- het vervoer van de moeder naar de kraamkliniek of het ziekenhuis;
- de kraamhulp;
- eventuele extra gezinshulp. Zie paragraaf 3.2.9.

De volgende uitgaven kunt u niet meetellen:

- gewone zwangerschapsgymnastiek (fysiotherapie mag u wel meetellen);
- geboortekaartjes en -advertenties, de babyuitzet, babyvoeding, positiekleding;
- het inrichten van de kinderkamer en traktaties.

3.4.6 Begrafenis of crematie

Uitgaven voor een begrafenis of crematie kunt u onder bepaalde voorwaarden meetellen. Het gaat om uitgaven die rechtstreeks verband houden met het overlijden en die zijn gedaan voor uzelf, uw fiscale partner of een kind jonger dan 27 jaar. Dus niet om uitgaven die u heeft gedaan voor bijvoorbeeld uw (schoon)ouders, broer of zus. U mag niet meer meetellen dan gebruikelijk is voor een begrafenis of crematie. Het gaat om uitgaven die u zelf heeft gedaan. Een eventuele vergoeding van bijvoorbeeld een verzekeringsmaatschappij trekt u hiervan af.

U kunt alleen het deel van de uitgaven meetellen dat in verhouding staat tot uw aandeel in de nalatenschap. Dus als u bijvoorbeeld één van de drie erfgenamen bent, kunt u maximaal eenderde van de uitgaven voor de begrafenis of crematie meetellen. U mag een hoger bedrag meetellen als u moreel verplicht bent om een groter deel van de kosten voor uw rekening te nemen. Voorwaarde is dan wel dat u de kosten niet op andere erfgenamen verhaalt.

U kunt bijvoorbeeld meetellen de uitgaven voor:

- de begrafenis of crematie en de uitvaartdienst;
- de premie of koopsom aan een begrafenis- of crematieverzekeraar die de uitvaart verzorgt. Er mag dan geen recht op restitutie bestaan van de premie of de koopsom;
- advertenties, rouwkaarten, dankbetuigingen en portokosten;
- reis-, verblijf-, en telefoonkosten naar aanleiding van het overlijden;
- bloemen of een krans;
- koffie, thee of een eenvoudige maaltijd op de dag van de begrafenis of crematie voor diegenen die de plichtigheid bijwonen;
- grafrechten, tenzij tijdens het leven van de verzekerde premierestitutie mogelijk is of de rechten overdraagbaar zijn;
- de grafsteen en grafbedekking of -beplanting.

U kunt bijvoorbeeld *niet* meetellen de uitgaven voor:

- grafonderhoud;
- een herbegravenis;
- het verlengen van grafrechten;

- premie voor een uitkering in geld (een risicoverzekering of levensverzekering), ook niet als dat geld gebruikt wordt om de begrafenis of crematie te betalen;
- successierecht, notariskosten en boedelkosten.

3.4.7 Laatste afscheid

Tot de buitengewone uitgaven behoren ook de reis- en verblijfkosten in verband met de terminale ziekte van een fiscale partner of kind jonger dan 27 jaar die in het buitenland verblijft.

3.4.8 Adoptie

Bij adoptie gaat het om uitgaven van u en uw fiscale partner voor de indiening en de behandeling van het verzoek tot adoptie door de rechter. Als u het kind in het buitenland adopteert, kunt u de uitgaven meetellen die u doet voor:

- de behandeling van het verzoek om beginseltoestemming;
- de verplichte voorlichting;
- het verplichte deel van de bemiddeling tot een maximum van € 681.
Als u een fiscale partner heeft en u heeft beiden bemiddelingsuitgaven, dan mag u samen niet meer dan € 681 meetellen;
- de juridische adoptieprocedure in het land van herkomst;
- het vervoeren van het kind naar de woonplaats van de adoptieouders.

Als u het kind zelf haalt, zijn de reis- en verblijfkosten beperkt tot maximaal één heen- en terugreis van beide adoptieouders. Bij de verblijfkosten gaat het om de extra kosten die u heeft doordat u in het buitenland verblijft. U mag deze reis- en verblijfkosten pas meetellen als u van het bevoegde gezag (beginsel)toestemming heeft gekregen om het kind in uw gezin op te nemen. Als de (beginsel)toestemming ontbreekt, kunt u deze uitgaven pas meetellen nadat de rechter het verzoek tot adoptie heeft toegewezen.

4 Als u een fiscale partner heeft

Als u voor het hele jaar als fiscale partners (zie kader) wordt beschouwd, worden bepaalde inkomsten en aftrekposten beschouwd als van u samen. U kunt dan in de *Aangifte inkomstenbelasting* kiezen wie welk

deel van de inkomsten en aftrekposten aangeeft. Dat geldt ook voor uw buitengewone uitgaven.

Wanneer bent u fiscale partners?

Als u gehuwd bent of als u uw partnerschap bij de burgerlijke stand heeft laten registreren, bent u automatisch elkaars fiscale partner (behalve als u duurzaam gescheiden leeft). Als u ongehuwd samenwoont met een huisgenoot, kunt u onder voorwaarden kiezen of u fiscale partner van elkaar wilt zijn. Een huisgenoot kan iedereen zijn, bijvoorbeeld een vriend of vriendin, een kind, een broer of een zus. Als voorwaarde voor fiscaal partnerschap geldt dat u beiden meer dan zes maanden onafgebroken samenwoont en dat u beiden op hetzelfde woonadres staat ingeschreven. Daarnaast moet u beiden in die periode 18 jaar of ouder zijn. Als u voor fiscaal partnerschap kiest met uw kind of met uw vader of moeder, dan geldt als voorwaarde dat u op 31 december 2004 beiden 27 jaar of ouder bent. Voor meer informatie, zie de brochure *Boxen en heffingskortingen in de inkomstenbelasting*.

Als u het hele jaar een fiscale partner heeft

Als u het hele jaar een fiscale partner heeft, moet u de buitengewone uitgaven van u en uw fiscale partner samenvoegen. Heeft u recht op een aftrekpost voor buitengewone uitgaven, dan mogen u en uw fiscale partner deze aftrekpost in de aangifte tussen u beiden verdelen zoals u dat beiden wilt. Iedere verdeling is toegestaan, zolang het totaal maar 100% is. Door de aftrekpost onderling te verdelen, kan het belastingvoordeel hoger zijn dan wanneer u de aftrekpost helemaal zelf houdt. Of verdelen wel of niet voordelig is, hangt af van de hoogte van het inkomen en het tarief van u en uw fiscale partner.

Als u niet het hele jaar een fiscale partner heeft

Bent u slechts een deel van het jaar elkaars fiscale partner, dan kunt u er toch voor kiezen om het hele jaar elkaars fiscale partner te zijn. Deze situatie doet zich bijvoorbeeld voor in het jaar waarin u trouwt of gaat samenwonen. U kunt de keuze voor fiscaal partnerschap maken in uw aangifte of in uw verzoek om voorlopige teruggaaf.

Heeft u wel een fiscale partner, maar u kiest er niet voor om het hele jaar elkaars fiscale partner te zijn, dan geeft u uw eigen buitengewone uitgaven aan.

Als u geen fiscale partner heeft, geeft u uw eigen buitengewone uitgaven aan.

5 Hoe berekent u het bedrag dat u mag aftrekken?

U mag alleen het deel van de buitengewone uitgaven aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. De hoogte van deze drempel hangt af van uw drempelinkomen, zie de *Tabel drempel ziektekosten of andere buitengewone uitgaven* hierna.

Uw drempelinkomen

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek. Als u heel 2005 een fiscale partner heeft, moet u ook het drempelinkomen van uw fiscale partner meetellen. Als u uitsluitend loon heeft of een uitkering, zoals AOW, pensioen of WAO, en u heeft geen aftrekposten, dan is uw drempelinkomen het totaal van uw brutoloon of uitkeringen. Dit bedrag vindt u op uw jaaropgaaf.

Voorbeeld 1

U heeft in 2005 alleen een uitkering van € 22.000 per jaar en geen aftrekposten. In dat geval is uw drempelinkomen € 22.000.

Voorbeeld 2

U heeft heel 2005 een fiscale partner. U heeft een jaarloon van € 32.000. Voor het reizen tussen uw woning en uw werk heeft u recht op een reisaf trek van € 880. Verder is uw voordeel uit sparen en beleggen € 3.500. Uw fiscale partner heeft uitsluitend een jaarloon van € 12.000. Uw drempelinkomen voor buitengewone uitgaven is dan:

Van uzelf: Jaarloon	€ 32.000
Af: reisaftrek	€ <u>880</u> -
	€ 31.120
Bij: sparen en beleggen	€ <u>3.500</u> +
	€ 34.620
Van uw fiscale partner: jaarloon	€ <u>12.000</u> +
Gezamenlijk drempelinkomen	€ 46.620

In de tabel hierna leest u welke drempel voor u geldt.

Tabel drempel ziektekosten of andere buitengewone uitgaven

U heeft niet heel 2005 een fiscale partner

<i>Drempelinkomen</i>		<i>Drempel</i>
<i>meer dan</i>	<i>niet meer dan</i>	
-	€ 6.902	€ 773
€ 6.902	€ 53.750	11,2% van het drempelinkomen
€ 53.750	-	€ 6.020

U heeft heel 2005 een fiscale partner

<i>Drempelinkomen</i>		<i>Drempel</i>
<i>meer dan</i>	<i>niet meer dan</i>	
-	€ 13.804	€ 1.546
€ 13.804	€ 53.750	11,2% van het drempelinkomen
€ 53.750	-	€ 6.020

Voorbeeld 1: berekening aftrek

U heeft heel 2005 een fiscale partner. Uw gezamenlijke drempelinkomen is € 28.000. De buitengewone uitgaven van u en uw fiscale partner zijn € 4.000.

Buitengewone uitgaven	€ 4.000
Af: drempel 11,2% van € 28.000	€ <u>3.136</u> -
Aftrekbaar bedrag	€ 864

Voorbeeld 2: berekening aftrek bij specifieke uitgaven

U heeft heel 2005 een fiscale partner. Uw gezamenlijke drempelinkomen is € 28.000. De algemene uitgaven van u en uw fiscale partner zijn € 3.400 en de specifieke uitgaven zijn € 260.

Omdat uw drempelinkomen niet meer is dan € 30.357, mag u het bedrag van uw specifieke uitgaven verhogen met 65%.

Algemene uitgaven:	€	3.400	
Specifieke uitgaven:	€	260	
Verhoging specifieke uitgaven met 65%:	€	<u>169</u>	
			€ <u>429</u> +
Totaal uitgaven	€	3.829	
Af: drempel 11,2% van € 28.000	€	<u>3.136</u>	-
Aftrekbaar bedrag	€	<u>693</u>	

6 Als u uitgaven heeft voor weekendbezoek van ernstig gehandicapten

Als u in het weekend of in de vakantie een ernstig gehandicapte van 27 jaar of ouder thuis verzorgt die doorgaans in een AWBZ-instelling verblijft, maakte u daarvoor extra uitgaven. Voor deze uitgaven geldt geen drempel en moet u niet tellen bij uw buitengewone uitgaven.

U heeft recht op aftrek voor:

- uw ernstig gehandicapte kinderen;
- uw ernstig gehandicapte broers of zussen.

Ook een door de kantonrechter benoemde mentor van een gehandicapte heeft recht op de aftrek.

Uw extra uitgaven voor weekendbezoek van een ernstig gehandicapte mag u onder de volgende voorwaarden aftrekken:

- De gehandicapte is in 2005 27 jaar of ouder. Als de gehandicapte in de loop van 2005 27 jaar is geworden, is alleen aftrek mogelijk voor de periode daarna.
- De gehandicapte verblijft normaal gesproken in een AWBZ-instelling, maar wordt in het weekend en tijdens vakanties door u verzorgd. Dat kan bij u thuis zijn, maar ook op uw vakantieadres.
- De uitgaven worden niet vergoed door bijvoorbeeld het ziekenfonds of de ziektekostenverzekering. Ook de uitgaven die u nog vergoed krijgt, mag u niet aftrekken.

Aftrekbare uitgaven

Aftrekbaar zijn uitgaven voor het halen en brengen en extra kosten door het verblijf van de gehandicapte bij u. Voor de kosten van het halen en brengen van de gehandicapte met de auto geldt een aftrek van € 0,18 per kilometer. U neemt de afstand van huis naar de verzorgingsinstelling, ook al reist u bijvoorbeeld in vakanties over een andere afstand. Voor de extra kosten van het verblijf bij u geldt een aftrek van € 9 per dag per gehandicapte. De dagen waarop de gehandicapte wordt gehaald of gebracht, tellen mee voor de verblijfperiode bij u.

Fiscale partner

Als u heel 2005 een fiscale partner had, dan berekent u eerst de gezamenlijke aftrek voor weekenduitgaven voor ernstig gehandicapten. Vervolgens kunt u de verdeling maken zoals u dat wilt, zolang het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had of niet koos om heel 2005 als elkaars fiscale partner te worden beschouwd, dan berekent u alleen de aftrekbare bedragen waar u zelf recht op heeft. Dit geldt ook als u een deel van het jaar een fiscale partner had. Als u en uw fiscale partner beiden aan de voorwaarden voor aftrek voldoen en u wilt beiden een bedrag aftrekken, dan moet u ieder de helft van het aftrekbedrag aftrekken.

7 Hoe krijgt u een teruggaaf van belasting?

U kunt de buitengewone uitgaven of uitgaven voor weekendbezoek van ernstig gehandicapten na afloop van het jaar aftrekken in uw *Aangifte inkomstenbelasting*. Gebruik hiervoor het aangifteprogramma, de aangiftediskette of het aangiftebiljet.

Als u loon, pensioen of een uitkering heeft, kunt u uw belastingvoordeel ook maandelijks uitbetaald krijgen in het jaar waarin u de uitgaven doet. Gebruik hiervoor het programma Voorlopige teruggaaf (VT-programma) of het formulier *Voorlopige teruggaaf* (VT-formulier).

Tegemoetkomingsregeling buitengewone uitgaven

Het kan zijn dat u ziektekosten of andere buitengewone uitgaven mag aftrekken. Maar als u weinig of geen belasting hoeft te betalen, heeft u weinig of geen voordeel van deze aftrekpost. Het belastingvoordeel dat u door uw aftrekposten heeft, kan namelijk niet hoger zijn dan het bedrag dat u aan belasting betaalt. Om het belastingvoordeel dat u hierdoor mist te compenseren, is er de tegemoetkomingsregeling buitengewone uitgaven.

Deze regeling houdt in dat u in bepaalde gevallen een tegemoetkoming krijgt voor de niet-benutte aftrekposten in verband met ziekte of andere buitengewone uitgaven. De tegemoetkoming wordt gebaseerd op uw *Aangifte inkomstenbelasting* over het voorgaande jaar. Wilt u in 2005 dus in aanmerking komen voor de tegemoetkomingsregeling buitengewone uitgaven, dan moet u wel aangifte doen over het belastingjaar 2004.

De Belastingdienst stelt op basis van uw aangifte vast of u in aanmerking komt voor een tegemoetkoming. Als dit het geval is, stort de Belastingdienst het bedrag op uw bank- of girorekening. U hoeft hiervoor geen apart verzoek te doen.

8 Heeft u nog vragen?

Deze brochure geeft globale informatie over de gevolgen voor de belasting als u ziektekosten of andere buitengewone uitgaven heeft. Het kan zijn dat u na het lezen hiervan nog vragen heeft, raadpleeg dan internet.

Folders en brochures kunt u downloaden van internet:

www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Ook voor algemene vragen kunt u bellen naar de BelastingTelefoon, op werkdagen van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur.

Dit is een uitgave van

Belastingdienst

juni 2005

Belastingdienst

Leuker kunnen we 't niet maken. Wel makkelijker.