



De heer R. Test
Klaverstraat 10
1000 AA Amsterdam

Fiscaal rapport aangifte inkomstenbelasting 2022

Relatiebeheerder:
Print datum rapport:

Nico Kamphuis
20 mei 2023

CONCEPT



De heer R. Test
Klaverstraat 10
1000 AA Amsterdam

Geachte heer Test,

Ingevolge uw opdracht hebben wij de in dit rapport opgenomen aangifte inkomstenbelasting 2022 samengesteld aan de hand van de door u verstrekte gegevens.

Op grond van onze berekeningen zijn de volgende aanslagen te verwachten:

Te ontvangen inkomstenbelasting	€	<u>898</u>
Te betalen inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet	€	<u>0</u>
Totaal te ontvangen bedrag	€	<u><u>898</u></u>

Een specificatie van de verschuldigde en/of te ontvangen belasting en premies en de berekening van de belastbare bedragen treft u aan in het fiscaal rapport.

De berekeningen zijn onder voorbehoud van goedkeuring van de aangifte door de Inspecteur. Op aanslagen die worden opgelegd naar aanleiding van deze aangifte kan belastingrente worden vergoed dan wel in rekening worden gebracht. Hiermee is in de berekening in dit rapport geen rekening gehouden.

Deze aangifte is op verzoek ook beschikbaar in het Engels.

Wij vertrouwen erop u hiermede van dienst te zijn geweest en zijn gaarne bereid tot het verstrekken van een nadere toelichting.

Hoogachtend,

Nico Kamphuis

1	Persoonlijke gegevens	1
2	Inkomstenbelasting en premieheffing	2
2.1	<i>Drempel-/ verzamel-/ belastbaar inkomen</i>	2
2.2	<i>Belastingberekening</i>	3
2.2.1	<i>Verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen</i>	3
2.2.2	<i>Heffingskortingen</i>	3
2.2.3	<i>Voorheffingen</i>	3
2.3	<i>Zorgverzekeringswet (Zvw)</i>	3
3	Belastbaar inkomen	4
3.1	<i>Toelichting belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)</i>	4
3.1.1	<i>Inkomsten uit arbeid</i>	4
3.1.2	<i>Berekening belastbaar inkomen</i>	4
3.2	<i>Toelichting belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3)</i>	5
3.2.1	<i>Waarde van bezittingen</i>	5
3.2.2	<i>Toelichting rendementsgrondslag</i>	6
4	Bijlagen	7
4.1	<i>Dividendbelasting</i>	7

Fiscaal rapport aangifte inkomstenbelasting 2022 van de heer R. Test

1 Persoonlijke gegevens

Naam	R. Test
Geboortedatum	01-01-1980
Burgerservicenummer	12222222
Persoonlijke situatie	Alleenstaand

R. Test heeft geen fiscaal partner.

CONCEPT

2 Inkomstenbelasting en premieheffing

2.1 Drempel-/ verzamel-/ belastbaar inkomen

Loon	20.000	
Drempelinkomen uit werk en woning (box 1)		20.000
Drempelinkomen uit sparen en beleggen (box 3)		368
Drempelinkomen		20.368
Drempelinkomen uit werk en woning (box 1)	20.000	
Verzamelinkomen uit werk en woning (box 1)		20.000
Drempelinkomen uit sparen en beleggen (box 3)	368	
Verzamelinkomen uit sparen en beleggen (box 3)		368
Verzamelinkomen		20.368
Verzamelinkomen uit werk en woning (box 1)	20.000	
Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)		20.000
Verzamelinkomen uit sparen en beleggen (box 3)	368	
Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3)		368
Totaal belastbaar inkomen		20.368

Fiscaal rapport aangifte inkomstenbelasting 2022 van de heer R. Test

2.2 Belastingberekening

2.2.1 Verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen

Verschuldigde belasting (box 1)

Belasting 1e schijf: 9,42% over 20.000	1.884	
Totaal box 1 belasting	1.884	1.884

Verschuldigde premie volksverzekeringen (box 1)

Premie-inkomen	20.000	
Premie AOW: 17,90% over 20.000	3.580	
Premie ANW: 0,10% over 20.000	20	
Premie WLZ: 9,65% over 20.000	1.930	
Totaal premie volksverzekeringen	5.530	5.530

Verschuldigde belasting (box 3)

Box 3 belasting: 31,00% over 368	114	
Totaal box 3 belasting	114	114

Berekende inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen	7.528	7.528
---	-------	-------

2.2.2 Heffingskortingen

	<i>Belastingdeel</i>	<i>Premiedeel</i>	
Algemene heffingskorting	734	2.154	2.888
Arbeidskorting	818	2.399	3.217
Maximaal toepasbare heffingskortingen			-6.105
Verschuldigde belasting			1.423

2.2.3 Voorheffingen

Ingehouden loonheffing	2.000	
Dividendbelasting	321	
Voorheffingen	-2.321	-2.321

Te ontvangen inkomstenbelasting	898	
--	------------	--

2.3 Zorgverzekeringswet (Zvw)

Bijdrage-inkomen	
Bijdrage-inkomen Zvw (min. 0)	0

Berekening aanslag	
Te betalen inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet	0

3 Belastbaar inkomen

3.1 Toelichting belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)

3.1.1 Inkomsten uit arbeid

• Loon en andere inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking

<i>Naam werkgever</i>	<i>Arbeidskorting</i>	<i>Loonheffing</i>	<i>Loon</i>	
Werkgever_A	200	2.000	20.000	
	<u>200</u>	<u>2.000</u>		20.000

3.1.2 Berekening belastbaar inkomen

Drempelinkomen uit werk en woning (box 1)	<u>20.000</u>
Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)	<u>20.000</u>

3.2 Toelichting belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3)

3.2.1 Waarde van bezittingen

		<u>01-01-2022</u>
Vermogen op bank- en spaarrekeningen in Nederland		
<i>Bank</i>		
	<i>Rekeningnummer</i>	
ANB-AMRO	123456	98.760
		<u>98.760</u>
Beleggingen		
<i>Naam</i>		
	<i>Rekeningnummer</i>	
SAXO-Bank	000001	12.345
		<u>12.345</u>
Totaal waarde bezittingen		<u><u>111.105</u></u>

CONCEPT

Fiscaal rapport aangifte inkomstenbelasting 2022 van de heer R. Test

3.2.2 Toelichting rendementsgrondslag

	01-01-2022
Waarde van bezittingen	111.105
Aftrekbare schulden	0
Waarde van het vermogen	111.105

Vrijstelling vermogen

Waarde van het vermogen (fiscale waarde)	111.105
Heffingsvrij vermogen	-50.650
Grondslag sparen en beleggen	60.455

Berekening voordeel sparen en beleggen

	<i>Percentage</i>				
	<i>Grondslag rendements- per schijf</i>	<i>klasse</i>	<i>Bedrag per klasse</i>	<i>Tarief</i>	<i>Forfaitair rendement</i>
Schijf 1 klasse 1	50.650	67%	33.936	-0,01%	-4
Schijf 1 klasse 2	50.650	33%	16.714	5,53%	924
Schijf 2 klasse 1	9.805	21%	2.059	-0,01%	-1
Schijf 2 klasse 2	9.805	79%	7.746	5,53%	428
Voordeel uit sparen en beleggen volgens originele berekening					1.347

Box 3 rendement volgens rechtsherstel

Berekening voordeel sparen en beleggen

Vermogen op bank- en spaarrekeningen in Nederland	98.760	0,00 %	0
Beleggingen	12.345	5,53 %	682
			682

Berekening rendementspercentage voordeel sparen en beleggen

Rendementspercentage voordeel sparen en beleggen: $682 / 111.105 \times 100$ 0,61

Aandeel rendement volgens rechtsherstel: $0,61\% \times 60.455$ 368

Voordeel uit sparen en beleggen (rechtsherstel) 368

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3) **368**

4 Bijlagen

4.1 Dividendbelasting

Te verrekenen dividendbelasting afkomstig uit beleggingen in box 3

<i>Omschrijving</i>	<i>Rekeningnummer</i>	<i>Ingehouden dividendbelasting</i>	
SAXO-Bank	000001	321	
			321
Dividendbelasting			321

CONCEPT