

Financiële weetjes voor 2026

- Vanaf 2026 is er geen maximale huurgrens meer en kunt u met een hogere huur soms ook huurtoeslag krijgen. Ook wordt de leeftijdsgrens voor jongeren (tot 23 jaar in 2025) verlaagd naar tot 21 jaar. Dit houdt in dat jongeren van 21 en 22 jaar vanaf 2026 dus eerder meer huurtoeslag krijgen.
- Het indexeringspercentage voor alimentatie 2026 **bedraagt 4,6%**. U kunt dit berekenen op: <https://lbio.nl/indexering-alimentatie-2026/>

Aftrekpost 'zorgkosten'

Het komt geregeld voor dat belastingplichtigen met veel zorgkosten hun drempel voor aftrek passeren en dan in aanmerking komen voor extra fiscaal voordeel. Vaak merk ik daarbij dat belastingplichtigen veelal niet exact weten wat voor aftrek in aanmerking komt. Daartoe heb ik bij het versturen van mijn najaars-nieuwsbrief september 2025 een Excel-bestand meegestuurd. Degenen die de drempel voor zorgkosten gaan overschrijden (maak een schatting aan de hand van de tabellen op het tabblad 'drempel'), vul dan zo goed en compleet mogelijk het Excel-bestand in en stuur mij dat toe samen met de overige stukken die voor uw aangifte 2025 nodig zijn.

Nieuw in 2025 is dat u een vast bedrag van € 925 mag aftrekken als u kunt aantonen dat u niet meer dan 100 meter zelfstandig kunt lopen. Dit kan bijvoorbeeld door middel van een gehandicaptenparkeerkaart, een aanvraag bij de gemeente voor een mobiliteitsvoorziening uit de WMO of PGB, of een verklaring van een arts. Eventuele vergoedingen voor extra vervoerskosten die u krijgt of kunt krijgen, moet u van het vaste bedrag van € 925 aftrekken.

Meer info over aftrekbare zorgkosten zie:

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/belastingaangifte/content/ove_rzicht-zorgkosten-2025

Gemeentelijke regelingen

Gemeentelijke regelingen zijn financiële steunmaatregelen voor inwoners met een laag inkomen of bijzondere kosten, variërend per gemeente, maar vaak inclusief individuele inkomensvoorslag, bijzondere bijstand, kwietschelding van belastingen, studietoelagen, en budgetten voor sport, cultuur en schoolspullen. Iedere gemeente heeft dit wel ergens op haar website vermeld. Voor de gemeente Zwolle zijn alle financiële steunmaatregelen te vinden op:

<https://www.zwolle.nl/extras-voor-volwassenen>

Tevens verstrekt de gemeente Zwolle een handig boekje waarin alle regelingen vermeld staan. Dit boekje is te downloaden via:

<https://www.opordezwolle.nl/geldgids> Heeft u een laag inkomen of hoge uitgaven die u moet maken maar niet kunt betalen, kijk dan eens op de site <https://www.berekenjerecht.nl/> waar u mogelijk voor in aanmerking komt.

Webinar, invulinstructie aangifte IB2025

In de maand februari wil ik een webinar 'invulinstructie aangifte IB2025' geven. Er zijn soms aangiftes die, met de vooraf ingevulde gegevens, erg eenvoudig zijn om zelf af te ronden (eenvoudig is een relatief iets, het kan allicht ook moeilijk zijn voor iemand).

Twee casussen zal ik daarin behandelen, een aangifte voor een alleenstaande en een aangifte voor partners waarvan de één AOW-gerechtigd en de ander werknemer is. In beide casussen zal ik ook uitgaan van een woonsituatie die huur is en een woonsituatie waarbij er sprake is van eigendom van woning belast met hypotheek.

Dit webinar is bij uitstek geschikt voor (de doelgroep):

- Alleenstaanden met huur- of koopwoning en verder geen bijzonderheden.
 - Fiscaal partners met huur- of koopwoning en verder geen bijzonderheden.
- Situaties waar ik dus NIET op in zal gaan zijn:
- Vermogensbestanddelen boven de vrijstelling die in box 3 vallen
 - Meerdere werkgevers en/of aanvullend ZZP-inkomen
 - Hypotheek die gesplitst moeten worden
 - Lijfrentepremies en jaarruimte

Ieder kan zich allicht aanmelden, al is het maar om er iets van te leren.

Voor deelname, via Teams, vraag ik **€ 15 deelnamekosten**. Indien u na dit webinar denkt zelf uw aangifte in te kunnen dienen bespaart u in ieder geval de kosten voor het invullen van aangifte 2025 aan mij.

Besluit u na deelname toch om uw aangifte door mij in te laten dienen dat krijgt u de €15 als korting. Dan houdt dus in dat u niet meer betaalt als anders.

Meer info de komende tijd verstrek ik via mijn 'infomails'.

Voorlopige teruggaaf

Als u vergeet uw voorlopige teruggaaf aan te passen, zijn de financiële consequenties afhankelijk van de aard van de wijziging. Het leidt zelden tot een directe boete voor het *niet aanpassen* zelf, maar kan wel resulteren in onverwachte bijbetalingen en belastingrente bij de definitieve aanslag. Gevolgen van het niet aanpassen van de voorlopige teruggaaf bij 'te hoge teruggaaf ontvangen (u had minder terug moeten krijgen)':

- U moet het te veel ontvangen bedrag terugbetalen aan de Belastingdienst zodra de definitieve aanslag wordt opgelegd.
- U betaalt belastingrente over het te veel ontvangen bedrag. Deze rente wordt berekend vanaf 1 oktober na het betreffende belastingjaar (bijvoorbeeld vanaf 1 oktober 2026 voor het belastingjaar 2025) tot de datum van de definitieve aanslag. Dit kan oplopen tot aanzienlijke bedragen.

Gevolgen van het niet aanpassen van de voorlopige teruggaaf bij 'te lage teruggaaf ontvangen (u had meer terug moeten krijgen)':

- U krijgt het verschil terug van de Belastingdienst bij de definitieve aanslag.
- In deze situatie ontvangt u mogelijk ook belastingrente, maar alleen als de Belastingdienst er te lang over doet om de definitieve aanslag op te leggen na 1 juli van het volgende jaar.

Indien u uw kosten kunt dragen zonder vooraf aan te vragen, heeft dat de voorkeur. Achteraf krijgt u dan ineens een groot bedrag terug (i.p.v. 12 kleine bedragen) en er is nooit 'gedoe' dat u moet terugbetalen. Hiermee speelt u op 'save'!

Waarom aanpassen belangrijk is

De Belastingdienst baseert de voorlopige aanslag vaak op gegevens van (twee jaar) eerdere jaren. Bij veranderingen in uw situatie (bv. meer gaan verdienen, alimentatie gaan ontvangen, rentewijziging hypotheek) klopt de schatting meestal niet meer. Door de voorlopige aanslag tussentijds te wijzigen, sluit het maandelijkse bedrag dat u ontvangt of betaalt beter aan bij uw werkelijke situatie. Het is raadzaam om dit zo snel mogelijk te doen om de opbouw van belastingrente te beperken.

Niet getrouwd, wel samen een huis kopen, niets doen is géén optie!

Samen een woning kopen is niet ingewikkeld. De afspraken er omheen, ook voor toekomstige situaties, wilt u goed geregeld hebben. Door dit vooraf met elkaar goed af te stemmen en vast te leggen in een notarieel samenlevingscontract voorkomt u nare, fiscale en financiële problemen, in de toekomst.

Nederland telt ruim een miljoen ongehuwde stellen. Er gelden geen eisen voor de burgerlijke staat, u hoeft niet getrouwd/geregistreerd partner te zijn. Zelfs een samenlevingscontract is niet verplicht. Realiseert u zich wel goed welke (ongewenste of onbedoelde) gevolgen dit met zich mee kan brengen. Bij het samenwonen in een huurhuis is de noodzaak om snel e.e.a. te regelen via een notarieel samenlevingscontract minder urgent dan dat u wel samen een woning koopt. Zaken waarover u met elkaar afspraken kunt maken bij het samen kopen van een woning zijn onder meer:

- Eigendomsverhouding. Veelal is dit 50%-50% maar het mag in iedere gewenste eigendomsverhouding worden aangekocht.
- Vergoedingsrechten. Als een van beiden eigen geld investeert in een goed wat gezamenlijk eigendom is, heeft deze partner recht op een vergoeding van de andere partner hiervoor. Voor gehuwden kan dit vergoedingsrecht van rechtswege ontstaan, afhankelijk van het huwelijksgeoderenregime. Voor ongehuwd samenwonenden is er wettelijk niets geregeld. Men wordt aangeraden om met elkaar daarover afspraken te maken.
- Testament. Door een testament op te stellen kunt u elkaar tot erfgenaam benoemen.
- Fiscaal voordeel. Voor gehuwden of geregistreerde partners geldt een hoge partnervrijstelling in de erfbelasting (€ 828.0385 in 2026). Samenwoners mogen hier ook gebruik van maken als zij tenminste 5 jaar staan ingeschreven op hetzelfde adres, of wanneer er tenminste 6 maanden voor het overlijden een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht is opgesteld.

Zaken als een ander eigendomsverhouding dan 50%-50% en vergoedingsrechten kunnen uiterst gecompliceerd zijn. Ga als samenwoners uw eigen situatie goed na. Raadpleeg eventueel de onderstaande nuttige links:

- <https://www.consumentenbond.nl/belastingaangifte/zelf-aangifte-doen/wat-is-een-vergoedingsrecht>
- <https://www.homefinance.nl/hypotheek/situaties/ongelijke-inbreng/>
- <https://www.notaris.nl/testament>

Over Adentro

Ik (Martin Otten) heb mijn kleinschalig financieel adviesbureau Adentro in 2019 opgericht, voortgekomen uit mijn vrijwilligerswerk bij de FNV belastingsservice. Veel mensen vinden financiële zaken ingewikkeld en daar heb ik op ingehaakt door mijn financiële kennis voornamelijk beschikbaar te stellen voor particulieren die ik coach op diverse financiële gebieden als **inkomstenbelasting, schenk- en erfrecht, hypotheek, pensioen/Regeling Vervroegd Uittreden (RVU) en koopsummen/lijfrentes**.

Ik breng geen producten aan de man/vrouw maar maak voor mijn klanten zaken inzichtelijk zodat uzelf een verstandig en weloverwogen besluit kunt nemen of het verstandig is om een bepaald product aan te schaffen en/of het wel passend is.

Wilt u meer weten? U bent van harte uitgenodigd voor een kennismakingsafpraak! Graag overleg ik met u wat de mogelijkheden zijn. Bel of mail voor een vrijblijvend advies.

Martin Otten, uw financieel adviseur/coach (gediplomeerd pensioenadviseur)

Adentro, Glanerbeek 59, 8033 BZ Zwolle, T: 06-15854530 E: info@adentro.nl (Stuur bij voorkeur uw mail met tel.nr. naar mij en ik bel u z.s.m. terug!)