

# *R*aad voor *R*echtsbijstand

## Toelichting op het verzoek om Peiljaarverlegging in 2012

**Dit hoeft u niet met het verzoek mee te zenden**



# Algemene informatie over Peiljaarverlegging

U heeft van ons een beslissing gekregen op uw aanvraag om gesubsidieerde rechtsbijstand waarin aan u een eigen bijdrage is opgelegd of waarin uw aanvraag is afgewezen omdat uw draagkracht te hoog zou zijn.

Dit formulier is bedoeld om te onderzoeken of het aanvragen van Peiljaarverlegging zinvol is.

**Van welk inkomen zijn wij uitgegaan bij de beslissing die u heeft ontvangen?**

Wij hebben in onze beslissing een berekening gemaakt van uw financiële draagkracht. Als u een partner heeft, staan ook de partnergegevens in de beslissing vermeld. Wij hebben voor onze berekening gegevens van de Belastingdienst gebruikt. Dat doen we zo omdat daarmee op een objectieve wijze uw draagkracht vastgesteld kan worden.

De opgevraagde gegevens van de Belastingdienst dateren van 2010. Volgens de wet vragen wij bij de Belastingdienst inkomensgegevens op van twee jaar geleden omdat op die manier de kans groot is dat deze gegevens door de Belastingdienst al definitief zijn vastgesteld.

Wij gaan dus uit van uw inkomen waarover u belasting betaalt. Als u geen aangifte bij de Belastingdienst hoeft te doen, is dat uw belastbaar loon. Uw werkgever of de uitkeringsinstantie verstrekt daarover gegevens aan de Belastingdienst. Als u wel belastingaangifte doet, bijvoorbeeld omdat u een eigen huis heeft, gaan wij uit van het fiscaal verzamelinkomen. Uw bruto of uw netto inkomen is niet hetzelfde als uw belastbaar loon of het verzamelinkomen.

In onze beslissing kunnen ook vermogensgegevens vermeld staan. Dat is het geval als u of uw partner bezittingen hadden waarover in box 3 belasting moet worden betaald.

Het kan zijn dat uw inkomen of vermogen in het huidige jaar aanzienlijk gedaald zijn ten opzichte van 2010. Dat kan tot gevolg hebben dat u alsnog in aanmerking komt voor gesubsidieerde rechtsbijstand óf dat u voor een lagere eigen bijdrage in aanmerking komt. Door Peiljaarverlegging aan te vragen, kunt u laten onderzoeken of uw huidige draagkracht aanleiding is voor een ander resultaat. U moet dan wel aannemelijk maken dat er sprake is van een wijziging. Dit formulier is daarbij een hulpmiddel. Aan de hand van het ingevulde formulier proberen wij uw draagkracht in het huidige jaar zoveel mogelijk te benaderen. Bijlage B, die u moet invullen als u over 2012 aangifte doet, lijkt een beetje op een belastingaangifte.

**De voorwaarden voor een aanvraag Peiljaarverlegging zijn:**

1. U moet het verzoek binnen zes weken na de eerste beslissing indienen. Als u het verzoek later indient, kan dit niet meer ingewilligd worden.
2. Als u de laagste eigen bijdrage opgelegd heeft gekregen, kunt u geen Peiljaarverlegging vragen.
3. De daling in uw fiscale inkomen moet tenminste 15% bedragen, behalve als u op basis van de gegevens uit 2010 in het geheel niet voor gefinancierde rechtshulp in aanmerking kwam. Dan wordt getoetst of uw inkomen en vermogen in 2012 binnen de wettelijke grenzen kunnen vallen.

U moet het formulier goed invullen en bewijsstukken meesturen waaruit blijkt dat uw inkomen of vermogen lager ligt. In de toelichting hierachter wordt steeds aangegeven welke stukken dat zijn. Als u er zelf niet uitkomt kunt u mogelijk iemand uit uw omgeving vragen om hierbij te helpen.

Als u het formulier goed invult en bewijsstukken meestuurt, voorkomt u dat wij nog nadere informatie bij u gaan opvragen en krijgt u sneller te horen of u voor Peiljaarverlegging in aanmerking komt.

**Wie hoeven geen formulier voor peiljaarverlegging op te sturen?  
Wie kunnen een Eigen verklaring gebruiken?**

Het is niet altijd nodig om een formulier peiljaarverlegging op te sturen. Voor een paar bijzondere situaties bestaan speciale formulieren.

- Als u asielzoeker bent en in de opvang verblijft, kunt u onze *Eigen verklaring asielzoeker* invullen en opsturen. In dat geval hoeft u meestal geen eigen bijdrage te betalen.
- Als u gedetineerd bent en geen inkomen heeft, kunt u onze *Eigen verklaring gedetineerden* invullen en opsturen. In dat geval hoeft u meestal geen eigen bijdrage te betalen.
- Als u schulden heeft en u deze schulden volgens de wettelijke schuldsaneringsregeling (Wsnp) afbetaalt, kunt u onze *Eigen verklaring schuldsanering* invullen en opsturen. In dat geval wordt de laagste eigen bijdrage opgelegd. Wij kunnen deze laagste eigen bijdrage niet kwijtschelden.
- Als u failliet bent, kunt u onze *Eigen verklaring bij faillissement* invullen en opsturen. In dat geval wordt de laagste eigen bijdrage opgelegd. Wij kunnen deze laagste eigen bijdrage niet kwijtschelden.

Deze Eigen verklaringen kunt u vinden op onze website [www.rvr.org](http://www.rvr.org), onder rechtzoekende; formulieren. Heeft u geen internet, dan zijn de formulieren ook telefonisch bij ons aan te vragen.

Ons telefoonnummer staat op de beslissing die u heeft ontvangen.

### **Waarnaar kijken we bij uw verzoek om peiljaarverlegging?**

Met de door u verstrekte financiële gegevens en de bewijsstukken stellen wij het *geschatte fiscale inkomen en vermogen* voor het huidige jaar vast. Wij kijken naar de volgende zaken:

1. Is uw fiscale inkomen gedaald met 15% of méér ten opzichte van het fiscale inkomen van 2010?
2. Valt het fiscale inkomen en vermogen binnen de financiële draagkrachtnormen en komt u alsnog voor een toevoeging in aanmerking?

### **Kunnen wij uw eigen bijdrage kwijtschelden of verminderen als u veel vaste lasten of schulden heeft?**

Wij berekenen uw draagkracht aan de hand van uw fiscale inkomen en vermogen. Wij mogen niet kijken naar de hoogte van uw vrij besteedbare inkomen. Vaste lasten en schuldaflossingen waarmee de Belastingdienst geen rekening houdt, kunnen wij dan ook niet in aanmerking nemen.

### **Hoe zit het aanvraagformulier in elkaar? Wat moet u invullen?**

Het aanvraagformulier bestaat uit drie onderdelen;

1. *Het Algemeen Deel.*  
Dit deel moet iedereen invullen die Peiljaarverlegging aan wil vragen.
2. *Bijlage A is de Verkorte inkomensopgave.*  
Dit formulier moet u invullen als u over 2012 geen aangifte voor de inkomstenbelasting bij de Belastingdienst gaat doen. Het is een eenvoudig formulier waarmee u ons informatie over uw inkomen geeft.
3. *Bijlage B is het Schattingsformulier inkomen 2012.*  
Dit is een uitgebreid formulier. Met dit formulier kunt u ons uw inkomensgegevens verstrekken, als u over 2012 wel aangifte voor de inkomstenbelasting bij de Belastingdienst gaat doen.

Als u voor de Belastingdienst al een inkomensschatting over 2012 heeft gemaakt en u wilt dat wij daarvan uitgaan, kunt u deze schatting aan ons toesturen. U hoeft het *Schattingsformulier* dan niet in te vullen en kunt de meest recente versie toesturen van een van de volgende stukken:

- *Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2012*
- *Aanslagbiljet voorlopige teruggaaf 2012*
- *Aanslagbiljet te betalen voorlopige aanslag 2012*
- *Beslissing Huurtoeslag 2012*

- *Beslissing Zorgtoeslag 2012*
- *Beslissing Kindgebonden budget 2012*
- *Beslissing Kinderopvangtoeslag 2012*

### **Moeten mensen met een bijstandsuitkering het formulier peiljaarverlegging ook opsturen?**

Als u een toevoeging met de laagste eigen bijdrage heeft gekregen, heeft peiljaarverlegging vragen geen zin. Een lagere eigen bijdrage is namelijk niet mogelijk en wij kunnen geen eigen bijdragen kwijtschelden.

Als u een hogere eigen bijdrage moet betalen, kunt u wel peiljaarverlegging aanvragen. Als u al vanaf 1 januari 2012 of eerder bijstand krijgt, bent u snel klaar.

U vult dan alleen vraag 1, 2 en 7 van het *Verzoek Peiljaarverlegging, Algemeen Deel en Bijlage A* in.

### **De beslissing op uw verzoek om peiljaarverlegging**

U krijgt de beslissing op uw verzoek om peiljaarverlegging toegestuurd. Ook uw advocaat krijgt bericht. Als uw verzoek wordt afgewezen, blijft de eerste beslissing op uw verzoek om rechtsbijstand in stand. Bent u het niet eens met de beslissing op uw verzoek om peiljaarverlegging, dan kunt u binnen zes weken een bezwaarschrift indienen.

### **Vragen?**

Voor vragen over de berekening van uw (belastbaar) loon, verzamelinkomen of fiscale vermogen kunt u terecht bij de:

1. Internetsite van de Belastingdienst: [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)
2. BelastingTelefoon 0800 - 0543 (op werkdagen van ma t/m do 08.00 - 20.00 uur / vrijdag 08.00-17.00 uur)

*Voor alle andere vragen over dit formulier kunt u telefonisch contact opnemen met uw Raad voor Rechtsbijstand. Kijk voor het telefoonnummer op de beslissing die de raad u heeft toegezonden.*

# Toelichting bij de vragen op het algemeen deel

## Toelichting bij vraag 1. Nummer beslissing(en)

Op elke beslissing van ons staat een nummer. Het staat in de rechterbovenhoek, onder de streepjescode. Als u meerdere beslissingen heeft ontvangen, dan kunt u voor elke beslissing peiljaarverlegging aanvragen. Vul daarom alle nummers in waarvoor peiljaarverlegging wordt aangevraagd.

## Toelichting bij vraag 2. Uw gegevens

Vul hier uw persoonsgegevens in. Wij controleren adresgegevens bij de gemeente. Het gaat bij deze gegevens om uw leefsituatie op dit moment. Als u nu een gezamenlijke huishouding voert met een partner, moet u ook de gegevens van uw partner opgeven.

Het Burgerservicenummer (BSN) is hetzelfde als het sofinummer. U vindt het BSN/sofinummer op diverse stukken, bijvoorbeeld uw rijbewijs, identiteitsbewijs en op stukken van de Belastingdienst.

## Toelichting bij vraag 3. Vermogen in 2012

U krijgt geen gesubsidieerde rechtsbijstand als er teveel vermogen is. Wij kijken naar het vermogen waarover belasting moet worden betaald (box 3). Daarvan is sprake als het vermogen in box 3 hoger is dan het heffingvrij vermogen. De Belastingdienst noemt dit de *rendementsgrondslag*. Als u een partner heeft, telt ook het belastbaar vermogen van de partner mee. De volgende bezittingen tellen mee:

- contant geld, bank-, giro en spaartegoeden
- vorderingen en geld dat u van anderen tegoed heeft
- beleggingen, zoals aandelen, obligaties en winstbewijzen
- onroerend goed, zoals een tweede woning, een vakantiewoning of een verhuurd pand. Uw eigen woning die uw hoofdverblijf is telt niet mee.

Van de bezittingen trekt u de volgende schulden af:

- consumptieve schulden
- schulden die in box 3 worden meegeteld om uw bezittingen (zie hiervoor) te financieren
- schulden volgens de Wet Studiefinanciering

Voor een overzicht van welke schulden u mag meetellen wordt u verwezen naar [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)

Is het vermogen in 2012 hoger dan het heffingvrije vermogen, dan heeft het geen zin om het Verzoek Peiljaarverlegging op te sturen. Uw vermogen is doorgaans te

hoog als het meer is dan € 21.139 per persoon. Als u heel 2012 een fiscale partner heeft, dan kunt u de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen verdelen. Van die grondslag is het heffingvrije vermogen van de fiscale partners al afgetrokken. Bent u 65 jaar of ouder, dan kan uw heffingvrije vermogen hoger zijn. Kijk op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

Stap 1 is dat u eerst de waarde uitrekt van uw bezittingen. Stap 2 is dat u daarvan de waarde van uw schulden aftrekt. De hypotheekschuld voor uw eigen woning mag u hier niet aftrekken. Om de waarde van uw bezittingen en schulden te berekenen, neemt u de waarde op 1 januari 2012. Schulden mogen alleen afgetrokken worden als ze hoger zijn dan de drempel van € 2.900. Heeft u een fiscale partner dan is de drempel € 5.800.

#### **Toelichting bij vraag 4. Inkomen in 2012 lager dan 2010**

Peiljaarverlegging aanvragen is mogelijk als het fiscale inkomen in 2012 minimaal 15% lager is dan in 2010. Bij een financiële afwijzing van het verzoek om gesubsidieerde rechtsbijstand geldt het vereiste van minimaal 15% niet. Dan toetsen wij of uw gedaalde fiscale inkomen en vermogen binnen de wettelijke grenzen valt. Deze grenzen zijn € 24.900 voor alleenstaanden en € 35.200 voor personen die een gezamenlijke huishouding voeren.

#### **Toelichting bij vraag 5a. Waardoor is het fiscaal inkomen gedaald?**

Er zijn verschillende oorzaken te bedenken waardoor het fiscaal inkomen in 2012 lager is dan in 2010. U moet deze nieuwe omstandigheden met bewijsstukken aantonen. Voor een controle van uw schatting moet u met het formulier ook bewijsstukken meesturen van de inkomsten van vóór en na de wijziging. Hieronder geven we een aantal voorbeelden van inkomensdalingen:

- U bent kinderalimentatie gaan betalen. *Vermeld het aantal kinderen en stuur kopieën van bankafschriften mee*
- U bent partneralimentatie gaan betalen. *Stuur kopieën van bankafschriften mee*
- U heeft een nieuwe hypotheek voor uw eigen woning afgesloten. *Stuur een kopie mee van de hypotheekakte en een verklaring waaruit de hoogte van de nieuwe rente blijkt*
- U heeft de hypotheek voor uw eigen woning verhoogd. *Stuur een kopie mee van de hypotheekakte en een verklaring waaruit de hoogte van de nieuwe rente blijkt*

- U bent werkloos geworden. *Stuur een kopie ontslagbrief of beslissing WW mee en bewijsstukken van de inkomsten van vóór en na de wijziging*
- U bent arbeidsongeschikt geworden. *Stuur een kopie van de toekenningsbeschikking WAO/WIA mee en bewijsstukken van de inkomsten vóór en na de wijziging*
- U bent met de VUT/pensioen gegaan. *Stuur een kopie van de verklaring van uw werkgever mee en bewijsstukken van de inkomsten van vóór en na de wijziging*
- U heeft een andere baan waarin u minder verdient. *Stuur een kopie van de nieuwe arbeidsovereenkomst mee en salarisspecificaties van de inkomsten van vóór en na de wijziging*
- U bent parttime gaan werken. *Stuur een kopie van de verklaring werkgever mee en salarisspecificaties van de inkomsten van vóór en na de wijziging*
- Uw uitkering is verminderd. *Stuur een kopie uitkeringsspecificatie van de inkomsten van vóór en na de wijziging mee*

#### **Toelichting bij vraag 5b. Met ingang van welke datum?**

Omdat uw inkomen over alle maanden van 2012 moet worden geschat, moet precies worden aangegeven met ingang van welke datum een lager inkomen wordt ontvangen.

#### **Toelichting bij vraag 6. Doet u over 2012 aangifte inkomstenbelasting?**

*Bij nee.* Als u geen aangifte doet voor de inkomstenbelasting dan moet u bijlage A invullen. U verklaart daarmee tevens over 2012 geen ander inkomen te ontvangen dan loon en/of uitkering/pensioen.

*Bij ja.* Doet u wel aangifte over 2012 stuur dan een kopie van één van de vermelde stukken mee. Dat geldt tevens voor stukken van de eventuele partner.

*Geen fiscale stukken over 2012:* Als u en/of uw partner niet over stukken van de Belastingdienst beschikt, dan moet u en/of uw partner bijlage B invullen. Het inkomen moet dus blijken uit stukken van de Belastingdienst of uit het schatting-formulier van bijlage B.

#### **Toelichting bij vraag 7. Ondertekening**

Lees voordat u de aanvraag ondertekent zorgvuldig de gevolgen door die het verzoek Peiljaarverlegging kan hebben op het recht op gesubsidieerde rechtsbijstand. Wij kunnen het verzoek niet in behandeling nemen als u uw handtekening niet heeft geplaatst.



# Toelichting bij bijlage A

## Verkorte Inkomensopgave 2012

U mag de verkorte inkomensopgave invullen als u geen aangifte voor de inkomstenbelasting over 2012 bij de Belastingdienst gaat doen.

U moet in de verkorte inkomensopgave aankruisen welk inkomen u ontvangt. Wij moeten uw inkomen over heel 2012 in kunnen schatten.

Op de eerste plaats is het daarom belangrijk dat u precies aangeeft over welke periode het inkomen wordt ontvangen en tot welke datum u verwacht het inkomen te ontvangen.

Het kan zijn dat u zowel loon ontvangt als een uitkering/pensioen. Vult u in dat geval voor beide inkomensbronnen de periode in waarover u deze inkomsten ontvangt.

Op de tweede plaats moet u kopieën van loonstroken of uitkeringsspecificaties bijvoegen, zodat wij de hoogte van uw inkomen over 2012 kunnen berekenen.

Als uw inkomsten in de loop van het jaar hoger of lager worden, moet u inkomensspecificaties van vóór en na de wijziging meesturen.

*Verklaring:* U moet vraag 7 van het Verzoek Peiljaarverlegging ondertekenen. Leest u zorgvuldig de verklaring door.

# Toelichting bij bijlage B

Schattingsformulier Inkomen 2012

## **Toelichting bij vraag 2 a: loon / inkomsten**

Het gaat om het loon uit tegenwoordige en vroegere arbeid (incl. 13e maand en vakantiegeld), dat als basis geldt voor de inhouding van de loonheffing. U moet dus géén netto-inkomen vermelden. Voor vragen over de fiscale bijtelling voor het privégebruik van de auto verwijzen wij naar de Belastingdienst of uw werkgever.

## **Toelichting bij vraag 2 b: Inkomsten die niet onder de loonheffing vallen**

Hieronder vallen ook alle inkomsten uit werk die geen loon zijn. Denk bijvoorbeeld aan inkomsten uit freelancewerkzaamheden, een honorarium voor het geven van lezingen, de vergoeding die gemeenteraadsleden voor hun werk ontvangen of het rendabel maken van vermogensbestanddelen. Winst uit onderneming moet niet bij vraag 2b, maar bij vraag 2d worden ingevuld.

## **Toelichting bij vraag 2 c: Ontvangen alimentatie**

U hoeft alleen ontvangen alimentatie voor uw eigen levensonderhoud door te geven. Ontvangen alimentatie voor de kinderen telt niet mee.

## **Toelichting bij vraag 2 d: Winst uit onderneming**

Het gaat om een schatting van de winst over 2012. Stuur ter toelichting beschikbare jaarstukken mee, te weten de resultatenrekening en de balans.

## **Toelichting bij vraag 2 e: Voordeel eigen woning**

Vul hier de inkomsten uit de eigen woning in, zoals inkomsten uit tijdelijke verhuur of het belastbaar deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning. Let op: het eigenwoningforfait hoeft u hier niet in te vullen.

## **Toelichting bij vraag 2 f: Het voordeel uit aanmerkelijk belang**

U heeft bijvoorbeeld een aanmerkelijk belang als u, samen met uw eventuele fiscale partner, ten minste 5% bezit van de aandelen in een BV of NV.

**Toelichting bij vraag 2 g: Het voordeel uit sparen en beleggen.**

Het vermogen dat boven het heffingvrij vermogen uitkomt, is de grondslag voor de berekening van het inkomen uit sparen en beleggen. Over het gemiddelde vermogen in een jaar wordt een vast rendement van 4% berekend: dit is het voordeel uit sparen en beleggen.

Zie toelichting bij vraag 3 op pagina 7

**Toelichting bij vraag 2 i: Reisaf trek openbaar vervoer**

Als u in 2012 minimaal één keer per week of minimaal 40 dagen tussen uw woning en de plaats waar u werkt met het openbaar vervoer reist, kunt u een bedrag aftrekken volgens onderstaande tabel. U moet een OV- of een reisverklaring hebben. Als maar een deel van het jaar met het openbaar vervoer wordt gereisd dan moet een evenredig deel van het aftrekbedrag worden genomen. De berekende reisaf trek moet verminderd worden met de vergoeding van de werkgever voor het openbaar vervoer.

Enkele reisafstand		U reist per week			
<i>meer dan</i>	<i>niet meer dan</i>	<i>4 dagen of meer</i>	<i>3 dagen</i>	<i>2 dagen</i>	<i>1 dag</i>
0 km	10 km	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
10 km	15 km	€ 436	€ 327	€ 218	€ 109
15 km	20 km	€ 582	€ 437	€ 291	€ 146
20 km	30 km	€ 974	€ 731	€ 487	€ 244
30 km	40 km	€ 1.207	€ 906	€ 604	€ 302
40 km	50 km	€ 1.574	€ 1.181	€ 787	€ 394
50 km	60 km	€ 1.751	€ 1.314	€ 876	€ 438
60 km	70 km	€ 1.943	€ 1.458	€ 972	€ 486
70 km	80 km	€ 2.008	€ 1.506	€ 1004	€ 502
80 km	90 km	€ 2.036	€ 1.527	€ 1.018	€ 509
90 km	-	€ 2.036	*	*	*

\* De reisaf trek openbaar vervoer is in dit geval € 0,23 per kilometer enkelereisafstand maal het aantal dagen dat u in 2012 reist. De aftrek is maximaal € 2.036.

### **Toelichting bij vraag 2 j: rente en kosten eigen woning en eigenwoningforfait**

De betaalde rente en kosten van een hypotheek of lening die u heeft afgesloten voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van uw eigen woning zijn aftrekbaar, net als periodieke betalingen voor erfpacht en soortgelijke rechten. Rente van (hypotheek)leningen voor andere doeleinden is niet aftrekbaar.

Trek eerst het eigenwoningforfait voor uw eigen woning af van de rente en kosten. Als u door de aftrek van het forfait lager dan nul uitkomt, is de uitkomst nul. Het eigenwoningforfait is een percentage van de waarde van de woning, zoals die door de gemeente is vastgesteld (WOZ-waarde).

WOZ-waarde van de woning

Meer dan	Niet meer dan	Eigenwoningforfait op jaarbasis
	€ 12.500	0
€ 12.500	€ 25.000	0,20 % van de WOZ-waarde
€ 25.000	€ 50.000	0,35 % van de WOZ-waarde
€ 50.000	€ 75.000	0,45 % van de WOZ-waarde
€ 75.000	€ 1.040.000	0,60 % van de WOZ-waarde,
€ 1.040.000		€ 6.240 vermeerderd met 1,3% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1.040.000

Bovenstaande percentages gelden voor de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2011, die staat op de WOZ-beschikking die de gemeente begin 2012 heeft afgegeven.

### **Toelichting bij vraag 2 k: Uitgaven voor inkomensvoorzieningen**

Als u een pensioentekort heeft, kunt u onder bepaalde voorwaarden (een gedeelte van) de betaalde premies voor een lijfrenteverzekering of de gestorte bedragen op een lijfrentespaarrekening of op een lijfrentebeleggingsrecht aftrekken voor een (tijdelijke) oudedagslijfrente of een nabestaandenlijfrente.

Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval zoals premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en premies voor lijfrenten voor een meerderjarige invalide (klein)kind zijn aftrekbaar. De betaalde premies zijn volledig aftrekbaar als de verzekering aan de voorwaarden voldoet.

## **Toelichting bij vraag 2 I: Persoonsgebonden aftrek**

De persoonsgebonden aftrek is een optelsom van verschillende soorten uitgaven, die onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar zijn. Persoonsgebonden aftrekposten zijn:

- Betaalde alimentatie en andere uitgaven voor onderhoudsverplichtingen;
- Verliezen op geldleningen aan startende ondernemers (durfkapitaal);
- Uitgaven voor specifieke zorgkosten voor zover deze hoger zijn dan een bepaalde drempel;
- Giften voor zover deze hoger zijn dan een bepaalde drempel;
- Uitgaven voor rijksmonumentenpanden;
- Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen tot 21 jaar die geen studiefinanciering ontvangen, en voor wie u geen kinderbijslag ontvangt. Het aftrekbare bedrag is afhankelijk van de bijdrage in de kosten van het onderhoud van het kind (ten minste 408 euro per kwartaal) en de leeftijd van het kind;
- Scholingsuitgaven voor zover deze hoger zijn dan een bepaalde drempel;
- Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten;
- Het restant van de persoonsgebonden aftrek over vorige jaren.

*Raad voor Rechtsbijstand*