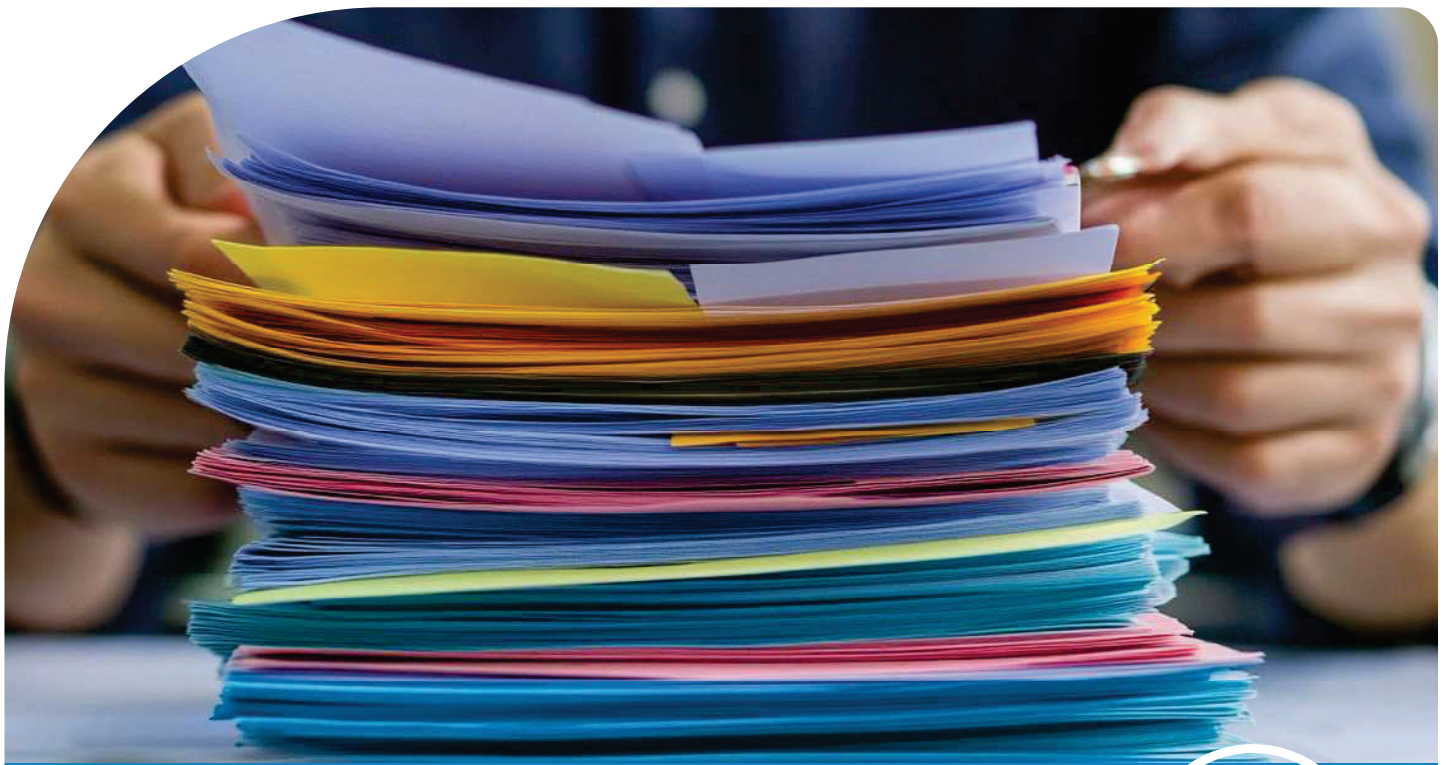




Handreiking verzachten keteneffecten

Hoe kunnen de keteneffecten van een nabetaling gedempt worden?

Deze handreiking is geschreven door Stimulansz,
in opdracht van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW),
in samenwerking met Optimalistic.

Stimulansz
Juni 2025

Inhoud

Voorwoord	5
Quickscan	6
1 Keteneffect Terugvordering toeslagen	7
Quickscan	7
1.1 Schadevergoedingsverzoek	8
1.2 Terugvordering huurtoeslag	17
1.3 Bezwaar met een matigingsverzoek	24
1.4 Standaard betalingsregeling	32
1.5 Persoonlijke betalingsregeling	36
2 Keteneffect Inkomstenbelasting	48
Quickscan	48
2.1 Middeling	49
2.2 Schadevergoedingsverzoek	53
2.3 Kwijtschelding belastingaanslag	64
2.4 Betalingsregeling	83
3 Keteneffect Dubbele uitkering	95
Quickscan	95
3.1 Verzoek om verrekening	96
3.2 Terugbetaling uitkering verwerken in belastingaangifte	100
3.3 Verzoek toepassing beslagvrije voet	104
4 Keteneffect Hogere aflossing DUO	109
Quickscan	109
4.1 Peiljaarverlegging	110
4.2 Maandbedrag verlagen	114
5 Keteneffect Minder of geen recht op inkomensafhankelijke voorzieningen	127
Quickscan	127
5.1 Peiljaarverlegging aanvullende beurs	128
5.2 Hardheidsclausule aanvullende kinderbijslag	132
5.3 Verzoek nabetaling niet meetellen bij minimaregeling/-voorziening	138
6 Keteneffect Wijziging inkomensafhankelijke eigen bijdragen	148
Quickscan	148
6.1 Peiljaarverlegging eigen bijdrage CAK	149
6.2 Peiljaarverlegging eigen bijdrage Raad voor Rechtsbijstand	162

7 Begrippenlijst	178
8 Lijst van bijlagen	182
Colofon	184
Over Stimulansz	185

Voorwoord

Een nabetaling van een uitkering of voorziening lijkt op het eerste gezicht positief: iemand ontvangt waar hij recht op heeft. Toch blijkt in de praktijk dat zo'n nabetaling onverwachte financiële gevolgen kan hebben. Het verhoogde inkomen over een bepaalde periode kan leiden tot een zogenaamd keteneffect, waarbij toeslagen en andere voorzieningen worden verlaagd, beëindigd of zelfs teruggevorderd. Daarnaast kan een nabetaling leiden tot fiscale schade. Dit komt doordat de volledige nabetaling in één jaar wordt belast, in plaats van gedeeltelijk over de jaren waarop de nabetaling betrekking heeft. Deze keteneffecten veroorzaken niet alleen financiële problemen, maar ook veel onzekerheid.

Gelukkig zijn er manieren om deze negatieve effecten te beperken. In deze handreiking bieden we praktische handvatten om deze keteneffecten te herkennen en om de gevolgen ervan te verzachten. Zo helpen we professionals en intermediairs om cliënten beter te ondersteunen bij het behouden van hun financiële stabiliteit.

Deze handreiking is praktisch opgezet. In de quickscan kun je eenvoudig zien hoe de gevolgen van een terugvordering kunnen worden verzacht. Bepaal daarvoor eerst om welk keteneffect het gaat. De verschillende keteneffecten worden afzonderlijk besproken, met bijbehorende gevolgen en mogelijke verzachtende maatregelen. Bepaal daarna welke route past bij de situatie. De routes geven aan wanneer de route geschikt is én wat je moet doen. Iedere route bevat een concreet stappenplan, voorbeeldbrieven, checklists en andere praktische hulpmiddelen. Ook geven we tips voor de uitvoering.

Tot slot vind je de quickscans plus alle relevante informatie per route op de webpagina. Op die manier hoef je niet de hele handreiking door te nemen, maar kun je naar de relevante route gaan om direct aan de slag te gaan.

Deze handreiking is geschreven voor de praktijk en gebaseerd op routes die door professionals worden toegepast. We hopen dat deze uitgave bijdraagt aan meer duidelijkheid voor professionals en intermediairs en helpt om grip te krijgen op de complexe materie van nabetalingen en keteneffecten.

Tot slot is goed het om te vermelden dat verschillende ministeries samenwerken aan blijvende oplossingen voor deze problemen. Wij houden die ontwikkelingen in de gaten te houden en zullen zo nodig deze handreiking aanpassen.

Let op! De handreiking is geschreven voor de adviseur, consulent en intermediair. We spreken de adviseur/consulent/intermediair aan met 'je'. Als het om de burger gaat verwijzen we naar 'hij'. Voor de leesbaarheid gebruiken we in deze handreiking de mannelijke vorm. Waar 'hij', 'hem' of 'zijn' staat, kun je ook 'zij', 'haar' of 'haar/zijn' lezen.

Dempingsroutes

Keteneffect 1

Door een nabetaling moeten er toeslagen terugbetaald worden.

route 1

Keteneffect 2

Door een nabetaling moet er extra inkomstenbelasting betaald worden.

route 2

Keteneffect 3

Iemand ontvangt een uitkering en krijgt een andere uitkering nabetaald. Hierdoor moet een deel van de huidige uitkering terugbetaald worden.

route 3

Keteneffect 4

Door een nabetaling moet er maandelijks een hoger bedrag afgelost worden van de studielening bij DUO.

route 4

Keteneffect 5

Door een nabetaling is er minder of geen recht op inkomensafhankelijke voorzieningen.

route 5

Keteneffect 6

Door een nabetaling in het peiljaar (2 jaar geleden) zijn 1 of meer eigen bijdragen hoger vastgesteld.

route 6

Anders kijken
is meer bereiken

Keteneffect Terugvordering toeslagen

Effect

Door een nabetaling moeten er toeslagen terugbetaald worden.

Schadevergoedings-
verzoek

route 1.1

Moet de huurtoeslag
terugbetaald worden?

Ja

Blijft er een bedrag over?

Nee

Blijft er een bedrag over?

Nee

Ja

Bijzondere situatie
huurtoeslag

route 1.2

Ja

De kinderopvangtoeslag,
kindgebonden budget of
zorgtoeslag moet
terugbetaald worden

Nee

Bekijk de
standaardbetalingsregeling
en bepaal of deze passend is*

route 1.4

Is het maandbedrag van
de standaard
betalingsregeling te
hoog?

Ja

Nee

Bezwaar met
matigingsverzoek

route 1.3

Vraag een persoonlijke
betalingsregeling aan*

route 1.5

Blijft er een bedrag
over én kan iemand
het bedrag niet in 1x
betalen?

Nee

Toelichting

*Bij de definitieve beschikking wordt direct een voorstel voor een standaard betalingsregeling gedaan. Als deze passend is, moet iemand de eerste termijn betalen voor de vervaldatum.

Finde route

1.1 Schadevergoedingsverzoek

Samenvatting	Schadevergoedingsverzoek
Omschrijving van de route	Deze route gaat over het aanvragen van een schadevergoeding bij de uitvoeringsorganisatie (zoals UWV, SVB, gemeente of een pensioenuitvoerder) voor financiële schade die is ontstaan door een nabetaling. Voor schadevergoeding moet de schade direct verband houden met een onrechtmatig besluit. Alleen de schade die een gevolg is van dat besluit komt voor vergoeding in aanmerking.
Wettelijk kader	Titel 8.4 Algemene wet bestuursrecht
Wanneer is deze route geschikt?	Deze route is geschikt wanneer een nabetaling is ontvangen omdat een eerder genomen besluit niet juist was en nu als gevolg van deze nabetaling toeslagen moeten worden terugbetaald.
Waar moet je rekening mee houden?	- Als er beroep is ingediend tegen de beslissing, hoeft de uitspraak van de rechter niet te worden afgewacht. De rechter die het beroep behandelt kan alvast gevraagd worden om een schadevergoeding toe te kennen. - Als er ook sprake is van fiscale schade, kan deze schade direct meegenomen worden in dit verzoek tot schadevergoeding.
Wie voert de route uit?	Dit hangt af van de organisatie die de nabetaling heeft gedaan. Het kan de gemeente, het UWV of bijvoorbeeld de SVB zijn.
Wie start de route?	Degene die de nabetaling heeft ontvangen.
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	- Neem contact op met de organisatie van wie de nabetaling is ontvangen. - Verzamel bewijsstukken. - Bereken de omvang van de totale schade. Tip. Dit kan meer zijn dan de terugvordering van de toeslagen. - Dien het verzoek tot schadevergoeding in. - Controleer de beslissing en bepaal daarna eventuele vervolgstappen.
Bijzonderheden	Tijdens de procedure waar de nabetaling uit volgt kan al een schadevergoedingsverzoek worden ingediend, ook al is de exacte hoogte van de schade nog niet bekend. De uitvoeringsorganisatie is echter niet verplicht om dan al een beslissing te nemen over het verzoek om schadevergoeding.

Algemeen

Iemand kan een verzoek om schadevergoeding doen als iemand schade heeft geleden door een fout of onrechtmatig besluit, bijvoorbeeld van het UWV, de gemeente of de SVB. Denk aan de situatie dat iemand door een nabetaling minder of geen toeslagen krijgt. **Let op!** De schade moet een direct gevolg zijn van dat besluit. Of iemand recht heeft op schadevergoeding, hangt af van de situatie.

Omschrijving van de route

Heeft iemand door een nabetaling een terugvordering van toeslagen ontvangen, omdat hij minder of zelfs geen recht meer had op toeslagen? Dan kun je een verzoek voor een schadevergoeding indienen bij de organisatie die de nabetaling heeft gedaan. Dit doe je door een brief te sturen waarin je vraagt om een schadevergoeding. In deze brief vermeld je ook de hoogte van de schade; dat is het bedrag aan toeslagen dat moet worden terugbetaald. **Tip.** Gebruik hiervoor onze voorbeeldbrief.

Bij sommige organisaties dien je het verzoek schriftelijk in, terwijl je de aanvraag bij andere organisaties digitaal kunt doen. Neem contact op met de organisatie waarvan de nabetaling is ontvangen en informeer hoe zij zo'n verzoek willen ontvangen. Als iemand in het gelijk wordt gesteld, vergoedt de organisatie de terugvordering van de toeslagen. Dit bedrag moet iemand vervolgens zelf overmaken aan de Dienst Toeslagen.

Meer informatie over het indienen van een schadevergoedingsverzoek is meestal te vinden op de website of bij de online beleidsinformatie van het UWV, de SVB, pensioenuitvoerder of gemeente. Hieronder staan de relevante webpagina's vermeld van het UWV en de SVB.
UWV: <https://www.uwv.nl/nl/klacht-melding-bezwaar/bezwaar/schadevergoeding>
SVB: https://puc.overheid.nl/doc/PUC_3217_20/10

Voor meer informatie van de pensioenuitvoerder of de gemeente, moet gekeken worden op de website van de pensioenuitvoerder of gemeente die de nabetaling heeft gedaan.

Wanneer kun je deze route gebruiken?

Je kunt deze route gebruiken wanneer een nabetaling is ontvangen over eerdere jaren, die dit jaar wordt uitgekeerd. De schade blijkt uit de definitieve vaststelling van de toeslagen. Door deze nabetaling heeft iemand minder of zelfs geen recht meer op toeslagen, waardoor een deel of het volledige bedrag aan toeslagen moet worden terugbetaald. Je kunt dan een verzoek om schadevergoeding indienen bij de organisatie die de nabetaling heeft uitgevoerd (zoals de gemeente, UWV of SVB).

Er kan namens iemand een verzoek tot schadevergoeding worden ingediend als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- **De fout ligt aantoonbaar bij de uitvoeringsorganisatie.** Er is sprake van een fout die is gemaakt door de uitvoeringsorganisatie. Deze fout moet onderbouwd worden met bewijs. De fout mag niet het gevolg zijn van onjuiste of onvolledige informatie die door die persoon is verstrekt.
- **De schade is een direct gevolg van die fout.** De schade die iemand heeft geleden, moet rechtstreeks voortkomen uit de fout van de uitvoeringsorganisatie. Er mogen geen andere oorzaken voor de schade zijn.

- **Iemand heeft zelf geen schuld aan de schade.** Die persoon moet zich redelijkerwijs hebben ingespannen om schade te voorkomen of te beperken. Er mag geen sprake zijn van eigen schuld.
- **De schade is aantoonbaar.** Het moet gaan om concrete schade, bijvoorbeeld financiële schade of lichamelijke/geestelijke schade. **Let op!** In Nederland wordt schadevergoeding voor geestelijke schade zelden toegekend.
- **De overtreden wet- of regelgeving beschermt het belang van die persoon.** De uitvoeringsorganisatie moet een wettelijke regel hebben geschonden die bedoeld is om burgers te beschermen. Dit is doorgaans het geval bij de wetten en regels die door uitvoeringsorganisaties zoals UWV worden toegepast.

Let op! De bewijslast ligt bij degene die het verzoek indient. Het is daarom essentieel om zoveel mogelijk relevante documenten, correspondentie en andere onderbouwing mee te sturen bij het verzoek om schadevergoeding. Meer informatie is te vinden op de website van de betreffende uitvoeringsorganisatie.

Waar rekening mee houden?

Bij deze route moet je met de volgende punten rekening houden:

- **Termijn.** Let op de indieningstermijn. Hierop zijn de regels van [artikel 8:93 van de Algemene wet bestuursrecht](#) (Awb) van toepassing. Hieruit blijkt dat het schadevergoedingsverzoek binnen 5 jaar moet worden ingediend, gerekend vanaf het moment dat het besluit officieel is vernietigd of vanaf het moment dat de overheidsinstantie heeft erkend dat er een fout is gemaakt.
- **Verschillende manieren van aanvragen.** Afhankelijk van de organisatie (zoals gemeente, UWV of SVB) kan de manier van aanvragen verschillen. Sommige organisaties accepteren alleen schriftelijke verzoeken, andere digitale aanvragen. Neem contact op met de organisatie om te vragen hoe zij het verzoek willen ontvangen.
- **Geen garantie.** Er is geen garantie dat een schadevergoeding wordt toegekend. Dit hangt af van de situatie en of je in het gelijk wordt gesteld. Het gaat om de onrechtmatigheid van het overheidsbesluit, de causaliteit, het ontstaan van de schade en de berekening van het schadebedrag.
- **Zélf toeslagen terugbetalen.** Als je in het gelijk wordt gesteld en de schadevergoeding wordt toegekend, moet iemand de terugvordering zelf overmaken naar de Dienst Toeslagen.
- **Één of meerdere verzoeken.** Als de nabetaling tot meerdere vormen van schade leidt, zoals gevolgen voor de inkomstenbelasting of verlies van minimaregelingen kan één verzoek worden ingediend. Blijkt later dat er nog meer schade is, dan kan op een later moment opnieuw een schadevergoedingsverzoek worden ingediend.

Let op! Is er naast de terugvordering van de toeslagen nog andere financiële schade, zoals extra kosten voor de inkomstenbelasting? Dan kun je dit ook opnemen in het verzoek tot schadevergoeding; je dient dan één verzoek in voor de volledige geleden schade.

Wie is verantwoordelijk voor de uitvoering van de route?

Wie de route uitvoert, hangt af van de organisatie die de nabetaling heeft uitgevoerd.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

- **Bepaal de schade.** Kijk hoeveel schade iemand heeft door de nabetaling, dus het bedrag aan toeslagen dat hij moet terugbetalen.
- **Controleer de termijn.** Zorg dat je het verzoek op tijd indient. Dit moet binnen 5 jaar nadat het besluit officieel is vernietigd of dat de overheidsinstantie heeft erkend dat er een fout is gemaakt.
- **Neem contact op met de organisatie.** Vraag de organisatie die de nabetaling heeft gedaan (bijvoorbeeld de gemeente, UWV, SVB) hoe je het verzoek moet indienen. Dit kan schriftelijk of digitaal zijn.
- **Verzamel bewijs.** Verzamel documenten die de schade kunnen bewijzen, zoals brieven over de nabetaling en de terugvordering van de toeslagen die is ontvangen. Maak overal een kopie van en bewaar de originele stukken.

Stap 2. Dien het verzoek in

Stuur het verzoek om schadevergoeding naar de organisatie die de nabetaling heeft gedaan. Dit kan via een brief of digitaal, afhankelijk van de werkwijze van de organisatie. Je vindt het adres waar het schadevergoedingsverzoek moet worden ingediend op de website van de desbetreffende uitvoeringsorganisatie.

Tip. Gebruik de voorbeeldbrief. Vergeet niet om een kopie van het besluit met de nabetaling bij te voegen, zodat duidelijk is waarom je een schadevergoeding aanvraagt.

Stap 3. Controleer de beslissing op het verzoek

Gemeente. Bij schadevergoeding is de gemeente niet verplicht om binnen een bepaalde periode een beslissing te nemen.

UWV. UWV is niet verplicht om een beslissing te nemen over het verzoek om schadevergoeding. Ontvang je binnen 8 weken na het versturen van je brief geen reactie of wordt je verzoek geheel of gedeeltelijk afgewezen? Dan kun je de bestuursrechter vragen om het UWV te veroordelen tot een schadevergoeding.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Informeer iemand die te maken krijgt met een nabetaling over de mogelijkheid om een schadevergoedingsverzoek in te dienen. Verwijs hem zo nodig door naar intermediairs die ondersteuning kunnen bieden bij het proces.
- Ondersteun iemand die de nabetaling van jouw organisatie heeft ontvangen door bijvoorbeeld een brutospecificatie van de uitkering aan te leveren. Hierin moet duidelijk staan welk jaar de nabetaling betreft en wat het exacte bedrag is. Dit helpt hem bij het onderbouwen van het schadevergoedingsverzoek.
- Wijs iemand die het niet eens is met de (gedeeltelijke) afwijzing op de mogelijkheid om in bezwaar te gaan. **Let op!** Een bezwaar moet binnen 6 weken na de datum van de beslissing worden ingediend. **Tip.** Als het financieel belang meer dan € 500 bedraagt, is een toevoeging meestal ook mogelijk.

Bijlage

Voorbeeldbrief verzoek schadevergoeding

Voorbeeldbrief verzoek schadevergoeding

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

Aan

[Naam van de organisatie]

T.a.v. [afdeling/naam contactpersoon]

[Adres van de organisatie]

[Postcode en plaats]

[Woonplaats, datum]

Betreft: verzoek om schadevergoeding na ontvangen nabetaling

Geachte heer/mevrouw,

Onlangs heb ik een nabetaling ontvangen van [instantie, bijvoorbeeld de gemeente/het UWV/pensioenuitvoerder], waardoor mijn verzamelinkomen hoger is. Hierdoor is het recht op inkomensafhankelijke toeslagen lager dan dat recht zou zijn zonder de nabetaling. Deze nabetaling heeft ertoe geleid dat ik boven de inkomensgrens kom, waardoor ik (minder recht heb op/of geen recht meer heb op) toeslagen.

Deze situatie is het gevolg van een fout of verkeerde beslissing van [naam organisatie]. Het is voor mij duidelijk dat deze situatie niet mijn schuld is. Ik heb alles gedaan wat ik moest doen en kan niet verantwoordelijk worden gehouden voor wat er is gebeurd. Er valt mij dus niets te verwijten.

Gezien de gevolgen voor mijn financiële situatie, verzoek ik u om schadevergoeding voor de nadelen die door deze fout of verkeerde beslissing zijn ontstaan. Ik ben van mening dat mijn verzoek om schadevergoeding gerechtvaardigd is, aangezien de fout geheel bij uw organisatie ligt.

Ter onderbouwing van mijn verzoek heb ik de volgende documenten bijgevoegd:

bijlage 1. [bijv. specificatie van de nabetaling]

bijlage 2. [bijv. loonstroken of andere bewijsstukken]

bijlage 3. [bijv. bewijs van de gevolgen voor mijn toeslagen]

bijlage 4. [bijv. verklaring of erkenning van de fout door de organisatie]

Ik verzoek u vriendelijk om mijn verzoek om schadevergoeding in behandeling te nemen en ben bereid om aanvullende informatie te verstrekken indien nodig. Graag ontvang ik een schriftelijke bevestiging van de ontvangst en de beoordeling van dit verzoek.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

1.2 Terugvordering huurtoeslag

Samenvatting	Bijzondere situatie huurtoeslag
Omschrijving van de route	Bij de route “bijzondere situatie huurtoeslag” wordt een nabetaling niet meegeteld voor de huurtoeslag, om te voorkomen dat deze onterecht wordt verlaagd of stopt.
Wettelijk kader	Art 2B lid 1 sub b en lid 2 besluit op de huurtoeslag
Beperkingen van de route	Alleen bij huurtoeslag
Wanneer kun je deze route gebruiken ?	Als sprake is van bijzonder inkomen. Hiemee wordt voorkomen dat een tijdelijk hoger inkomen de huurtoeslag onterecht verlaagt of stopt.
Bij wie moet je het aanvragen?	Dienst Toeslagen
Wie start de route?	Ontvanger van de toeslag
Stappenplan voor de inzet van deze dempingsroute (wat heb je nodig)	1. Bewijsstukken verzamelen 2. Formulier voor verzoek bijzondere situatie huurtoeslag invullen
Bijzonderheden	Tot 5 jaar na het jaar waar het verzoek over gaat kan er een verzoek worden ingediend. Bij verzoeken bijzondere situatie ontvangt je standaard uitstel van betaling.

Algemeen

Soms krijgt iemand een nabetaling, bijvoorbeeld omdat zijn werkgever of de uitkeringsinstantie een fout heeft hersteld. Dit extra bedrag leidt tot een hoger inkomen in dat jaar. Daardoor kan hij minder huurtoeslag krijgen of deze zelfs helemaal kwijtraken. Om dit te voorkomen, kan hij in sommige gevallen vragen of de nabetaling niet meetelt voor de huurtoeslag door de nabetaling als bijzonder inkomen aan te merken.

Omschrijving van de route

Je kunt bij de Dienst Toeslagen een verzoek indienen om de nabetaling niet mee te laten tellen. Dit kan ervoor zorgen dat de toeslag behouden blijft of minder wordt verlaagd.

Wanneer kun je deze route gebruiken?

Je kunt deze regeling alleen gebruiken als de nabetaling voldoet aan de volgende voorwaarden:

- Het gaat om een eenmalige betaling van loon of een uitkering, en niet om een structurele loonsverhoging.
- De betaling hoort bij een eerdere periode, dus niet bij het huidige jaar.

Let op! Een nabetaling van meer dan € 2.300 per jaar, moet opnieuw worden berekend door de Dienst Toeslagen. Bij een nabetaling boven de € 2.300 wordt met een extra berekening vastgesteld hoeveel huurtoeslag iemand zou hebben ontvangen als de betalingen in de juiste jaren waren gedaan. Als het nadeel door de nabetaling groter is dan het voordeel in het jaar waarop deze betrekking heeft, kan de nabetaling buiten

beschouwing blijven. Bij een nabetaling van minder dan € 2.300 wordt deze extra berekening niet uitgevoerd.

Waar rekening mee houden?

Deze regeling geldt alleen voor huurtoeslag. Voor andere toeslagen (zoals zorgtoeslag of kinderopvangtoeslag) kun je een apart verzoek indienen via een andere route. Een verzoek kan tot 5 jaar na het jaar waarop het verzoek betrekking heeft worden ingediend.

Wie is verantwoordelijk voor de uitvoering van de route?

Deze dempingsroute wordt uitgevoerd door de Dienst Toeslagen.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

Om een aanvraag te doen, heeft iemand de volgende informatie nodig:

- **Brutospecificatie van de nabetaling.** Een document met het bedrag en de periode. Je kunt dit opvragen bij de instantie die de nabetaling heeft gedaan.
- **Werkgeversverklaring of uitkeringspecificatie.** Een verklaring van de werkgever of van de uitkeringsinstantie waarin wordt bevestigd op welke periode de nabetaling betrekking heeft en wat het bedrag is.

Stap 2 Indienen verzoek

Iemand moet een verzoek indienen om de nabetaling buiten beschouwing te laten. Dit kan op twee manieren:

- Schriftelijk via een verzoek aan de Dienst Toeslagen met het [‘formulier voor verzoek bijzondere situatie huurtoeslag’](#). Bij een nabetaling hoeft iemand op dit formulier alleen de velden 1, 2, 7 en 8 in te vullen. Verstuur het formulier naar:
Dienst Toeslagen
Antwoordnummer 21220
6400 TG Heerlen
- Telefonisch via de BelastingTelefoon (0800-0543). **Let op!** Een telefonische aanvraag is nog geen verzoek. Dienst Toeslagen zal het formulier voor het verzoek om een bijzondere situatie dan naar iemand opsturen.
- Als iemand dit formulier indient, krijgt hij automatisch uitstel van betaling. **Let op!** De rente op de terugvordering blijft doorlopen, ook tijdens het uitstel.

Let op! Soms vraagt de Dienst Toeslagen daarna nog om extra informatie per brief.

Stap 3. Controleer de beslissing op het verzoek

Als de Dienst Toeslagen een besluit heeft genomen, controleer dan of het juiste bedrag is toegepast. Blijkt dat iemand nog steeds geld moet terugbetalen? Dan kun je een andere route volgen, afhankelijk van iemands situatie. Welke route dat is, vind je op de quickscan ‘Keteneffect Terugvordering toeslagen’.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Als iemand te maken krijgt met een nabetaling, informeer hem dan dat dit mogelijk gevolgen kan hebben voor de toeslagen. Leg uit dat er een mogelijkheid is om de nabetaling buiten beschouwing te laten voor de huurtoeslag. Verwijs hem indien nodig door naar de [Dienst Toeslagen](#) voor hulp bij het invullen van het formulier *Verzoek bijzondere situatie huurtoeslag*.
- Help iemand bij het verzamelen van alle benodigde bewijsstukken, zoals inkomensgegevens en andere relevante documenten.
Als je zelf niet kunt helpen, verwijs iemand dan naar een instantie die verder kan ondersteunen, zoals een sociaal wijkteam of een hulporganisatie.
Zorg ervoor dat hij begrijpt welke documenten nodig zijn voor de aanvraag, zodat alles correct en tijdig wordt ingediend.
- Als iemand het niet eens is met de (gedeeltelijke) afwijzing, kun je hem wijzen op de mogelijkheid om bezwaar te maken. **Let op!** Het bezwaar moet binnen 6 weken na de datum van de beslissing worden ingediend.
- Als iemand geen bezwaar wil indienen tegen de afwijzing, bestaat nog wel de mogelijkheid om een verzoek voor een persoonlijke betalingsregeling te doen. Informeer iemand hoe hij dit moet doen, of hoe je hem hierbij kunt helpen.

Bijlagen

- [Verzoek bijzondere situatie huurtoeslag](#)



Verzoek

Bijzondere situatie huurtoeslag

Waarom dit formulier?

Met het formulier *Verzoek bijzondere situatie huurtoeslag* vraagt u ons om rekening te houden met een bijzondere situatie voor de huurtoeslag. Bijvoorbeeld als u een aangepaste woning hebt omdat iemand in uw huishouden een handicap heeft. U kunt dan misschien toch huurtoeslag krijgen, ook al is uw aanvraag afgewezen. Of misschien kunt u een hoger bedrag krijgen, als u al huurtoeslag krijgt.

Eerst huurtoeslag aanvragen

Krijgt u al huurtoeslag? Of hebben wij uw eerdere aanvraag voor huurtoeslag afgewezen? Vul dan dit formulier in om uw bijzondere situatie door te geven.

Hebt u nog geen huurtoeslag aangevraagd? Doe dit dan eerst met *Mijn toeslagen* op toeslagen.nl. Of bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. Na ontvangst van uw aanvraag krijgt u van ons een beschikking. Wij hebben dan nog geen rekening gehouden met uw bijzondere situatie. U kunt dus ook een afwijzing van uw aanvraag krijgen. Nadat u deze beschikking hebt ontvangen, kunt u uw bijzondere situatie doorgeven met dit formulier.

Niet alles invullen

Vul alleen de vragen in die voor u van toepassing zijn. U moet wel altijd vraag 1 en 2 invullen en het formulier ondertekenen bij vraag 8.

Formulier terugsturen

Druk het formulier af en stuur het naar:

Dienst Toeslagen
Antwoordnummer 21220
6400 TG Heerlen

Een postzegel is niet nodig.

Bijlagen meesturen

Meestal moet u met het formulier ook bijlagen meesturen. U leest bij elke vraag of u iets moet meesturen. Lees voor de zekerheid ook de uitleg op de laatste pagina. Maak kopieën van de gevraagde bewijsstukken, originele documenten sturen we niet terug. Schrijf op elke bijlage uw burgerservicenummer. Gebruik geen nietjes of paperclips.

Na ontvangst van uw formulier

Zodra wij het formulier van u hebben ontvangen, bekijken we of u toch (meer) huurtoeslag kunt krijgen. Binnen 8 weken krijgt u een reactie op uw verzoek.

Tot wanneer kunt u een verzoek doen?

Geef uw situatie zo snel mogelijk door. Maar kan dat niet? Dan hebt u nog ruim de tijd. U kunt nog een verzoek doen tot 5 jaar ná het jaar waar het verzoek over gaat. Maar u moet wel huurtoeslag voor dat jaar hebben aangevraagd. Soms hebt u nóg langer de tijd. Krijgt u pas na een paar jaar een definitieve berekening? En kunt u daardoor niet meer binnen 5 jaar een verzoek doen? Dan kunt u dat doen tot 1 jaar nadat u de definitieve berekening hebt gekregen.

Privacy

Wij gaan zorgvuldig om met de gegevens van burgers en bedrijven en met uw privacy. Op toeslagen.nl/privacy staat hoe wij dat doen.

Hebt u vragen?

Kijk op toeslagen.nl/huurtoeslag. Daar vindt u ook de adressen voor hulp bij u in de buurt. Of bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.



1 Uw gegevens. Altijd invullen

- 1a Uw voorletter(s) en naam
- 1b Straat en huisnummer
- 1c Postcode en plaats
- 1d Telefoonnummer overdag
- 1e Burgerservicenummer
- 1f Geboortedatum - -

2 Voor welk jaar doet u een verzoek? Altijd invullen

Jaar

3 Iemand in uw huishouden heeft een handicap

Kruis uw situatie aan.

- 3a ☐ Iemand in uw huishouden heeft een handicap en iedereen is jonger dan 23 jaar
- 3b ☐ Iemand in uw huishouden heeft een handicap en u woont in een aangepaste woning

Bij 3a – Stuur een kopie van 1 van de volgende bewijzen mee:

- Het indicatiebesluit van het Centrum Indicatiestelling Zorg (CIZ). Daarin staat dat u, uw toeslagpartner of medebewoner een Wlz-indicatie heeft (Wet langdurige zorg).
- De indicatie voor woonaanpassingen volgens de Wet voorzieningen gehandicapten (Wvg). Of volgens de Wet Maatschappelijke Ondersteuning (Wmo).
- De Wmo-beschikking voor beschermd wonen vanwege de handicap.
- Een ander bewijs waaruit de handicap blijkt en waaruit blijkt waarom u in deze woning moet wonen.

Bij 3b – Stuur kopieën van de volgende 2 bewijzen mee:

Let op! Het gaat om 2 bewijsstukken: 1 voor de indicatie en 1 voor de aanpassingen in uw woning.

- Het indicatiebesluit van het Centrum Indicatiestelling Zorg (CIZ). Daarin staat dat u, uw toeslagpartner of medebewoner een Wlz-indicatie heeft (Wet langdurige zorg). Of een kopie van de indicatie voor woonaanpassingen uit de Wet voorzieningen gehandicapten (Wvg) of de Wet Maatschappelijke Ondersteuning (Wmo). U kunt ook een Wmo-indicatie van uw verhuiskostenvergoeding opsturen.
- Een subsidiebeschikking. Dit is het bewijs dat het huis voor een gehandicapte is gebouwd. Of dat het is verbouwd met subsidie van de Wvg/Wmo of een vergelijkbare regeling. Vraag dit na bij uw verhuurder. Of een verklaring van de woningcorporatie, waarin staat dat de woning is aangepast in verband met een handicap. In dit bewijs moet staan welke aanpassingen zijn gedaan en wanneer die zijn gedaan.

Let op! Een verklaring van een huisarts of een andere verklaring is niet geldig.

- 3c Voorletters en naam van degene met een handicap
- 3d Burgerservicenummer van deze persoon



4 Iemand in uw huishouden wordt thuis verzorgd

De bijzondere situatie geldt niet bij eenpersoonshuishoudens en ook niet bij verzorging van kinderen die nog geen 18 zijn.

Stuur mee: een kopie van het indicatiebesluit voor zorg van het Centrum Indicatiestelling Zorg (CIZ). Daarin staat dat u, uw toeslagpartner of medebewoner een indicatie heeft op grond van de Wet langdurige zorg (Wlz). Als er meer personen in uw huishouden worden verzorgd, stuur dan een kopie van alle personen mee.

Let op! Een verklaring van een huisarts of een andere verklaring is niet geldig.

- 4a Voorletters en naam van degene die verzorgd wordt
- 4b Burgerservicenummer van deze persoon

5 U hebt een grote woning voor een huishouden van 8 of meer personen

U hoeft geen bewijsstukken mee te sturen.

Aantal personen in uw huishouden

6 Iemand in uw huishouden woont langer dan 1 jaar niet in huis

Stuur mee: een kopie van het bewijs van opname of detentie.

- 6a Voorletters en naam van deze persoon
- 6b Burgerservicenummer van deze persoon
- 6c Straat en huisnummer van de instelling of inrichting
- 6d Postcode en plaats van de instelling of inrichting
- 6e Periode van opname van - - tot - -
- Weet u de einddatum niet?
Laat deze dan leeg.

7 Iemand in uw huishouden heeft bijzonder inkomen

Stuur mee: een bewijs waaruit blijkt om wat voor soort bedrag het gaat en hoe hoog het (bruto)bedrag is. Gaat het om een nabetaling? Dan moet uit het bewijs duidelijk blijken over welke periode de nabetaling gaat.

- 7a Voorletters en naam van degene die het bijzondere inkomen ontvangt
- 7b Burgerservicenummer van deze persoon
- 7c Bruto bijzonder inkomen €
- 7d Omschrijving van het inkomen



Datum ondertekening

 - -

Uw handtekening

Let op! Moet u bijlagen meesturen? Stuur dan kopieën mee. Originele documenten sturen we niet terug. Vermeld op iedere bijlage uw burgerservicenummer en voeg deze bij het formulier in de envelop. Gebruik geen nietjes of paperclips.

Druk het formulier af en stuur het met eventuele bijlagen naar:

Dienst Toeslagen

Antwoordnummer 21220

6400 TG Heerlen

Een postzegel is niet nodig.

Uitleg bij de vragen van het formulier

Vraag 3: iemand in uw huishouden heeft een handicap

Vul deze vraag in als 1 van de volgende situaties voor u geldt:

Iedereen in uw huishouden is jonger dan 23 jaar en iemand heeft een handicap

Als in uw huishouden iedereen jonger is dan 23 jaar, dan geldt een lagere maximale huur voor de huurtoeslag. Maar is iemand in uw huishouden gehandicapt? Dan mag de huur hoger zijn dan de maximale huur voor jongeren.

U hebt een aangepaste woning vanwege een handicap

U kunt recht hebben op meer huurtoeslag als uw woning is aangepast omdat uzelf, uw toeslagpartner of een medebewoner een handicap heeft. Of u kunt huurtoeslag krijgen terwijl uw huur hoger is dan de maximale huur.

Stuur minimaal 2 bewijsstukken mee:

- 1 met uw indicatie van uw handicap
- 1 document dat duidelijk maakt dat het gaat om een aangepaste woning (subsidiebeschikking). Het moet ook duidelijk zijn om welke aanpassingen het gaat en wanneer die zijn gedaan. Zijn de aanpassingen gedaan voor een vorige huurder? Dan kunt u een verklaring van uw verhuurder opsturen.

Vraag 4: iemand in uw huishouden wordt thuis verzorgd

Hebt u, of heeft uw partner of medebewoner verzorging nodig?

En kan de verzorging thuis plaatsvinden in plaats van in een verpleeghuis of verzorgingstehuis? Dan kunt u ons vragen om het inkomen en vermogen van deze persoon of personen niet mee te laten tellen voor uw huurtoeslag.

Wij bepalen welke bewoner of bewoners we niet meetellen. Dit hoeft niet de persoon te zijn die verzorging krijgt. Wij kiezen de situatie die voor u het meest gunstig is. Van de bewoner of bewoners die we niet meetellen, tellen we namelijk het inkomen en vermogen niet mee. De aanvrager van de huurtoeslag tellen we wel altijd mee.

Kijk op toeslagen.nl wat de voorwaarden zijn om iemands inkomen en vermogen niet mee te laten tellen.

Vraag 5: u hebt een grote woning voor een huishouden van 8 of meer personen

Woont u met 8 of meer personen in uw woning? En is de woning geschikt en bestemd voor een groot gezin? Dan mag uw huur hoger zijn dan de maximale huur.

Vraag 6: iemand in uw huishouden woont langer dan 1 jaar niet in huis

Gaat iemand in uw huishouden langer dan 1 jaar naar een verpleeghuis, psychiatrisch ziekenhuis of in detentie? En staat deze persoon ingeschreven op uw woonadres? Dan kunt u ons vragen deze persoon niet mee te tellen voor de huurtoeslag. Dit kan ook als u nu al weet dat deze persoon langer dan 1 jaar uit huis zal zijn. Weet u de einddatum nog niet? Dan hoeft u niets in te vullen. Stuur wel een bewijsstuk mee.

Vraag 7: iemand in uw huishouden heeft bijzonder inkomen

Bijzonder inkomen is inkomen dat u, uw partner of medebewoner krijgt naast het gebruikelijke loon of uitkering. U kunt ons vragen om deze inkomsten niet mee te tellen voor de huurtoeslag. Het gaat dan om:

- een afkoopsom (bruto) van een klein pensioen (ouderdoms- of nabestaandenpensioen)
Of de afkoopsom niet meetelt, hangt af van het pensioen dat u jaarlijks zou krijgen. Kijk voor de bedragen op toeslagen.nl.
- een nabetaling van inkomsten (loon of uitkering) over vorige jaren
- een wezenuitkering waar de wettelijke vertegenwoordiger en het kind zelf niet bij kunnen
- een afkoopsom op grond van de Liquidatiewet ongevallenwetten
- een verhoging van uw Waz-, Wajong- of WAO-uitkering voor kosten van oppas en verzorging



1.3 Bezwaar met een matigingsverzoek

Samenvatting	Bezwaar met een matigingsverzoek
Omschrijving van de route	Matiging op basis van artikel 26 Awir betekent dat de Dienst Toeslagen een terugvordering deels of helemaal niet int als de nadelige gevolgen niet meer in verhouding staan tot de nabetaling.
Wettelijk kader	Artikel 26 lid 2 Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen Artikel 2.1 Verzamelbesluit Toeslagen
Wanneer is deze route geschikt?	Deze route is geschikt als je toeslag moet terugbetalen door een nabetaling achteraf. De financiële situatie of financiële problemen die terugbetaling van toeslagen verhinderen zijn niet bepalend bij een matiging van de terugvordering. Zijn er financiële problemen? Dan kun je vragen om een persoonlijke betalingsregeling.
Waar moet je rekening mee houden?	Een verzoek om matigen is alleen mogelijk als er omstandigheden zijn die ervoor zorgen dat de terugvordering in dit specifieke geval onredelijk is. Het wordt alleen toegepast als je er zelf om vraagt. Geef duidelijk aan in je bezwaar dat je een verzoek wilt indienen conform artikel 26, lid 1 van de Awir .
Wie voert de route uit?	Dienst Toeslagen
Wie start de route?	Ontvanger van de toeslag
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	• Meld je bij de Dienst Toeslagen. • Verzamel bewijsstukken. • Stel het bezwaar op. • Dien eventueel het beroep in.
Bijzonderheden	Deze route is van toepassing op alle toeslagen. Matiging is situatiegericht en zal lang niet in alle gevallen worden toegekend.

Algemeen

Als iemand te maken krijgt met een nabetaling, bijvoorbeeld doordat het inkomen achteraf wordt herzien, kan dit leiden tot een onverwachte terugvordering van toeslagen. Een bezwaar met een verzoek om matiging wordt alleen gegeven als de gevolgen van een volledige terugvordering onevenredig zijn in verhouding tot het belang van de terugvordering. Bovendien moeten er ook bijzondere omstandigheden zijn. **Let op!** Onvoldoende betaalcapaciteit is **geen** bijzondere omstandigheid. Als er niet genoeg geld is om de vordering te betalen, kun je de persoonlijke betalingsregeling gebruiken.

Omschrijving van de route

Je kunt bij Dienst Toeslagen een bezwaar tegelijk met een matigingsverzoek indienen om de nabetaling niet mee te laten tellen. Dit kan ervoor zorgen dat de toeslag behouden blijft of minder wordt verlaagd. Zonder dit bezwaar zou een eenmalige betaling ervoor zorgen dat het inkomen tijdelijk te hoog wordt waardoor het recht op toeslagen helemaal of gedeeltelijk verloren kan gaan. **Let op!** Er is geen standaardformulier voor het matigingsverzoek, je moet dit via een bezwaar indienen bij de Dienst Toeslagen binnen zes weken na ontvangst van de definitieve beschikking. Aan het eind van deze route vind je een voorbeeldbrief.

Let op! Een matigingsverzoek is afhankelijk van diverse omstandigheden en zal lang niet in alle gevallen worden toegekend.

Wanneer is deze route geschikt?

Als iemand door een nabetaling ineens minder of geen toeslagen meer krijgt en daardoor toeslagen moet terugbetalen, kun je vragen om dat bedrag niet mee te nemen in de berekening. Je dient dan binnen 6 weken een bezwaar in samen met een matigingsverzoek. Verschillende omstandigheden die ervoor kunnen zorgen dat een terugvordering in jouw specifieke geval onredelijk is en de nadelige gevolgen niet meer in verhouding staan tot de nabetaling. Je doet dit bij de Dienst Toeslagen zodra de brief over de terugvordering van de toeslag(en) is ontvangen. In het stappenplan staat welke bewijsstukken je moet meesturen.

Waar rekening mee houden?

Voor deze route moet iemand zélf een bezwaar indienen. De Dienst Toeslagen beoordeelt met name de verschillende omstandigheden. In principe moet iemand binnen 6 weken bezwaar maken tegen de terugvordering. Eventueel kan iemand tot 5 jaar na het betreffende jaar een herzieningsverzoek indienen. In dit herzieningsverzoek kun je de gewijzigde omstandigheden aangeven waar rekening mee gehouden moet worden.

Wie is verantwoordelijk voor de uitvoering van de route?

Deze route wordt uitgevoerd door de Dienst Toeslagen.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

Je hebt de volgende gegevens nodig:

- Werkgeversverklaring of uitkeringsspecificatie: Een verklaring van de werkgever of uitkeringsinstantie waarin wordt bevestigd op welke periode de nabetaling betrekking heeft en over welk bedrag het gaat.
- Bewijs van iemands financiële situatie, denk aan:
 - loonstroken of inkomensspecificaties van de laatste maanden;
 - overzicht van vaste lasten (bijvoorbeeld huur, hypotheek, zorgverzekering, etc.);
 - eventueel andere bewijsstukken die aantonen dat iemand door de terugvordering in financiële problemen verkeert.
- Aanvullende verklaringen (zo nodig), zoals een eigen verklaring waarin iemand aangeeft waarom de nabetaling buiten beschouwing zou moeten blijven.

Stap 2. Indienen bezwaar

Neem de volgende gegevens op:

- **Persoonsgegevens.** Naam, adres, burgerservicenummer (BSN) en eventueel het klantnummer bij de Dienst Toeslagen.
- **Situatiebeschrijving.** Leg uit dat er een nabetaling is ontvangen, waardoor er onterecht met een hoger inkomen wordt gerekend, waardoor het recht op toeslagen vermindert of komt te vervallen.
- **De verschillende omstandigheden.** Geef duidelijk aan waarom de nabetaling financiële problemen geeft en waarom het noodzakelijk is om de terugvordering te matigen.
- **Het verzoek.** Vraag specifiek om matiging van de terugvordering zodat de nabetaling niet meegerekend wordt bij het bepalen van je recht op toeslagen.
- **Bewijsstukken.** Voeg relevante documenten toe zoals loonstroken, een overzicht van iemands vaste lasten, of andere bewijsstukken die de financiële problemen aantonen.
- **Afronding.** Vraag om een schriftelijke bevestiging van de ontvangst van het verzoek en geef aan dat iemand bereid is verdere informatie te verstrekken als dat nodig is.
Tip. Gebruik de voorbeeldbrief en vul deze aan met iemands eigen gegevens.
- **Versturen.** Verstuur het verzoek getekend (en met postzegel) naar:

Dienst Toeslagen
Postbus 4510
6401 JA Heerlen

Stap 3. Controleer de beslissing op het bezwaar

Controleer de beslissing zodra iemand deze heeft ontvangen. Doe dit zeker als de Dienst Toeslagen niet of maar gedeeltelijk tegemoet is gekomen aan het verzoek tot matiging. Als er nog een bedrag openstaat na de behandeling van dit verzoek kun je voor dit deel mogelijk nog andere route(s) inzetten. Dit is afhankelijk van de situatie. **Tip.** Bekijk andere mogelijkheden in de quickscan.

Stap 4. Beroep indienen tegen de afwijzing (indien van toepassing).

Als iemand het niet eens is met de (gedeeltelijke) afwijzing, kan hij in beroep gaan.

Let op! Een beroep moet binnen 6 weken na de datum van de beslissing ingediend worden. Een voorbeeldbrief is toegevoegd aan deze route: 'Voorbeeldbrief beroep tegen afwijzing bezwaar matigingsverzoek'. Op de uitspraak van het bezwaar staat altijd vermeld bij welke rechtbank je in beroep kunt gaan.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Informeer iemand die te maken krijgt met een nabetaling over de mogelijkheid om een bezwaar of herzieningsverzoek in te dienen. Verwijs hem zo nodig door naar de Dienst Toeslagen voor hulp bij het indienen van het bezwaar, of naar intermediairs die ondersteuning kunnen bieden bij het proces.
- Wanneer iemand de nabetaling van jouw organisatie heeft ontvangen, kun je hem ondersteunen door bijvoorbeeld een brutospecificatie van de uitkering aan te leveren. Hierin moet duidelijk staan welk jaar de nabetaling betreft en wat het exacte bedrag is. Dit helpt hem bij het onderbouwen van zijn bezwaar met verzoek om matiging bij Dienst Toeslagen.
- Als iemand het niet eens is met de (gedeeltelijke) afwijzing, kun je hem wijzen op de mogelijkheid om in beroep gaan. **Let op!** Het beroep moet binnen 6 weken na de datum van de beslissing worden ingediend.
- Als iemand geen beroep wil indienen tegen de (gedeeltelijke) afwijzing, bestaat nog wel de mogelijkheid voor het aanvragen van een (persoonlijke) betalingsregeling.

Bijlagen

- Voorbeeldbrief bezwaar met verzoek om matiging
- Voorbeeldbrief beroep tegen afwijzing matigingsverzoek

Voorbeeldbrief bezwaar met verzoek matiging

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

Aan

Dienst Toeslagen

Postbus 4510

6401 JA Heerlen

[Woonplaats, datum]

Betreft: bezwaar tegen afwijzing verzoek om matiging van terugvordering toeslagen conform art. 26 Awir

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij maak ik bezwaar tegen de afwijzing van mijn verzoek tot matiging van de terugvordering van mijn toeslagen. Mijn oorspronkelijke verzoek had betrekking op de gevolgen van een nabetaling, waardoor mijn inkomen met terugwerkende kracht werd verhoogd. Dit heeft ertoe geleid dat ik boven de inkomensgrens uitkom en daardoor minder of geen recht meer heb op (een deel van) mijn toeslagen.

De terugvordering die hieruit voortvloeit, brengt een aanzienlijke financiële last met zich mee. Dit leidt tot een situatie die niet in verhouding staat tot de bedoeling van de toeslagenregeling en heeft een onredelijke impact op mijn financiële positie.

Daarnaast wil ik benadrukken dat, indien de (Gemeente, het UWV of de pensioenuitvoerder) direct de juiste betaling had verricht, ik in de betreffende jaren gewoon recht had gehad op de toeslagen. De huidige situatie is ontstaan door een correctie achteraf, wat buiten mijn invloed ligt en nu tot een onredelijk nadeel leidt.

Ter onderbouwing van mijn bezwaar heb ik relevante bewijsstukken bijgevoegd, waaronder een specificatie van de nabetaling, loonstroken en een overzicht van mijn vaste lasten. Mocht aanvullende informatie nodig zijn, dan ben ik bereid deze te verstrekken.

Ik verzoek u mijn bezwaar in behandeling te nemen en de terugvordering te herzien. Graag ontvang ik een schriftelijke bevestiging van de ontvangst en beoordeling van mijn bezwaar.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

Bijlagen

- Specificatie van de nabetaling
- Relevante loonstroken en eventueel jaaropgave
- Overzicht vaste lasten zoals huur, hypotheek, zorgverzekering etc.
- Eventueel bewijsstukken die aantonen dat de terugvordering tot financiële problemen leidt

Voorbeeldbrief beroep tegen afwijzing matigingsverzoek

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

Aan

Dienst Toeslagen

Postbus 100

6400 AC Heerlen

[Woonplaats, datum]

Betreft: Bezwaar tegen afwijzing verzoek om matiging van terugvordering toeslagen conform art. 26 Awir

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij maak ik bezwaar tegen de afwijzing van mijn verzoek tot matiging van de terugvordering van mijn toeslagen. Mijn oorspronkelijke verzoek had betrekking op de gevolgen van een nabetaling, waardoor mijn inkomen met terugwerkende kracht werd verhoogd. Dit heeft ertoe geleid dat ik boven de inkomensgrens uitkom en daardoor minder of geen recht meer heb op (een deel van) mijn toeslagen.

De terugvordering die hieruit voortvloeit, brengt een aanzienlijke financiële last met zich mee. Dit leidt tot een situatie die niet in verhouding staat tot de bedoeling van de toeslagenregeling en heeft een onredelijke impact op mijn financiële positie.

Daarnaast wil ik benadrukken dat, indien de (Gemeente, het UWV of de pensioenuitvoerder) direct de juiste betaling had verricht, ik in de betreffende jaren gewoon recht had gehad op de toeslagen. De huidige situatie is ontstaan door een correctie achteraf, wat buiten mijn invloed ligt en nu tot een onredelijk nadeel leidt.

Ter onderbouwing van mijn bezwaar heb ik relevante bewijsstukken bijgevoegd, waaronder een specificatie van de nabetaling, loonstroken en een overzicht van mijn vaste lasten. Mocht aanvullende informatie nodig zijn, dan ben ik bereid deze te verstrekken.

Ik verzoek u mijn bezwaar in behandeling te nemen en de terugvordering te herzien. Graag ontvang ik een schriftelijke bevestiging van de ontvangst en beoordeling van mijn bezwaar.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

Bijlagen

- Nabetalingsspecificatie
- Relevante loonstroken
- Overzicht vaste lasten

1.4 Standaard betalingsregeling

Samenvatting	Standaard betalingsregeling
Omschrijving van de route	Kan iemand de terugvordering van de toeslag niet in één keer terugbetalen? Dan kan hij gebruik maken van een betalingsregeling. Dit geldt voor alle toeslagen. Iemand betaalt het bedrag dan in max. 24 termijnen terug. Elke maand wordt een deel afgelost totdat alles is betaald. Ook als iemand het bedrag in één keer kan betalen, mag hij ervoor kiezen om gebruik te maken van deze betalingsregeling.
Wettelijk kader	Artikel 7 Uitvoeringsregeling Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen
Wanneer kun je deze route gebruiken?	De standaard betalingsregeling is geschikt als iemand een terugvordering van Dienst Toeslagen heeft ontvangen.
Waar moet je rekening mee houden?	Als iemand meerdere vorderingen ontvangt moet hij voor iedere vordering een aparte betalingsregeling starten. De standaardbetalingsregeling voegt nieuwe vorderingen alleen samen als iemand daar zelf om vraagt. Heeft iemand in 2024 een definitieve berekening gekregen? Dan hoeft hij bedragen van € 116 of minder niet terug te betalen.
Bij wie moet je het aanvragen	Dienst Toeslagen
In gang gezet door?	Dienst Toeslagen. Iemand hoeft hier niets voor te regelen, want deze mogelijkheid staat al in de brief die hij heeft gekregen van de Dienst Toeslagen.
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	• Lees de brief van de Dienst Toeslagen en kijk naar de betalingstermijn en de hoogte van de termijnen. • Betaal op tijd, dit moet iemand zelf doen en in de gaten houden. Tip. Zet de betaaldagen in de agenda. Kan de standaardregeling niet omdat de aflossing dan mogelijk te hoog uitvalt? Vraag dan een persoonlijke betalingsregeling aan.
Bijzonderheden	Deze regeling is minder geschikt als het moeilijk is om het bedrag binnen 24 maanden af te lossen. In dat geval kan iemand misschien een persoonlijke betalingsregeling aanvragen. Let op! Als iemand een keer niet op tijd betaalt, vervalt de betalingsregeling mogelijk.

Algemeen

Als iemand een toeslag moet terugbetalen moet dat in principe binnen 6 weken. Lukt dat niet, dan krijgt hij de standaard betalingsregeling aangeboden. Ook als hij wel binnen 6 weken kan betalen, heeft hij de keuze voor standaard betalingsregeling. Hij betaalt dan minimaal € 20 per maand en moet het volledige bedrag binnen maximaal 24 maanden terugbetalen.

Als iemand meerdere toeslagen moet terugbetalen zoals huurtoeslag, zorgtoeslag of kindgebondenbudget dan geldt de betalingsregeling apart voor elke toeslag. Hij betaalt dan voor elke toeslag minimaal € 20 per maand en moet binnen maximaal 24 maanden alles aflossen.

Let op! Binnen één toeslagsoort kunnen meerdere terugvorderingen openstaan, bijvoorbeeld over verschillende jaren. Daardoor kunnen er ook meerdere regelingen naast elkaar lopen voor één toeslagschuld. **Tip.** Vraag om deze terugvorderingen te bundelen tot één regeling. Dit geldt ook als het gaat om terugvorderingen van verschillende toeslagsoorten.

Omschrijving van de route

Iemand moet het bedrag in maximaal 24 maanden aflossen, met een minimum van € 20 per maand. Is de vordering lager dan € 480? Dan duurt de standaardregeling korter dan 24 maanden. Is de vordering hoger dan € 480? Dan moet hij het bedrag binnen 24 maanden terugbetalen. Het maandbedrag wordt dan berekend door het totaalbedrag te delen door 24. Hij hoeft hier niets voor te regelen, want deze mogelijkheid staat al in de brief die hij heeft gekregen van de Dienst Toeslagen. In deze brief staat hoeveel hij per maand moet betalen en wanneer de betaling binnen moet zijn. Als hij het bedrag van de eerste maand vóór de genoemde datum overmaakt, start de betalingsregeling automatisch. **Let op!** De betalingsregeling start automatisch bij de eerste betaling, maar de bedragen worden niet automatisch afgeschreven. **Tip.** Zet de betaaldagen in de agenda, want als een betaling te laat binnenkomt bij Dienst Toeslagen vervalt de regeling mogelijk.

Ongeveer 2 weken na de eerste betaling ontvangt iemand een nieuwe brief met betaal informatie. Daarin staat ook wat het bedrag is dat hij moet terugbetalen, ná deze eerste betaling. Zorg ervoor dat hij de volgende bedragen steeds op tijd overmaakt. Na elke deelbetaling krijg je een bericht waarin staat hoe de betaling is verwerkt.

Je betaalt rente als je de toeslag per maand terugbetaalt. Deze rente is sinds 1 januari 2025 4%. Door de rente wordt het bedrag dat je moet betalen, hoger. Aan het einde van de betalingsregeling moet iemand daarom nog een bedrag betalen. Iemand krijgt hier een brief over.

Als iemand één keer een maandbedrag mist, krijgt hij een herinnering. Hij moet het openstaande bedrag dan de volgende maand alsnog betalen, samen met het nieuwe maandbedrag. Als iemand 2 maanden achter elkaar niet betaalt (zonder dat hij het eerste gemiste bedrag heeft ingehaald), wordt de betalingsregeling stopgezet.

Wanneer is deze route geschikt?

De standaard betalingsregeling is geschikt als het bedrag niet in één keer kan worden terugbetaald of als het beter uitkomt om in termijnen te betalen. Er is geen ingewikkelde aanvraag nodig want de regeling gaat vanzelf in als op tijd wordt betaald. Het is duidelijk wat elke maand moet worden betaald en hoe lang het duurt.

Waar rekening mee houden?

Krijgt iemand tijdens een lopende betalingsregeling een nieuwe terugvordering voor dezelfde toeslag? Dan kan hij verzoeken deze vordering toe te voegen aan de bestaande regeling. Het nieuwe bedrag wordt bij het openstaande bedrag opgeteld. Voor dit totaalbedrag blijft de regel gelden dat er minimaal € 20 per maand moet worden betaald en het totale bedrag binnen 24 maanden moet zijn terugbetaald.

Is de definitieve berekening ontvangen voor de terugbetaling van een toeslag? Als het om een klein bedrag gaat, hoeft iemand meestal niets te betalen. Heeft hij in 2024 een definitieve berekening gekregen die minder is dan € 116 dan hoeft hij dit niet terug te betalen. Dit geldt per toeslag en hij krijgt voor elke toeslag een aparte berekening.

Tip. Kijk online bij [‘Overzicht betalen en ontvangen’](#) om te zien hoeveel toeslag moet worden terugbetaald.

Soms kan het bedrag verrekend worden met de toeslagen die iemand nu ontvangt van de Dienst Toeslagen. In de brief die hij heeft gekregen staat hoe dit kan. Door Dienst Toeslagen wordt rekening gehouden met toepassing van de beslagvrije voet.

Wie is verantwoordelijk voor de uitvoering van de route?

Dienst Toeslagen is verantwoordelijk voor de uitvoering van de route.

Stappenplan, wat heb je nodig?

- **Lees de brief.** In de brief van Dienst Toeslagen staat het bedrag dat iemand moet terugbetalen en de mogelijkheden voor de betalingsregeling.
- **Betalingstermijn.** In de brief staat wanneer iemand de eerste betaling moet doen en het maandbedrag dat hij moet betalen (minimaal € 20). Indien de termijn is verlopen kan op verzoek alsnog een regeling worden getroffen. Hiervoor dien je contact met Dienst Toeslagen op te nemen.
- **Betaal op tijd.** Iemand moet het bedrag op tijd overmaken. Zodra de eerste betaling is gedaan, gaat de regeling automatisch in. **Let op!** Als de betaling een keer niet op tijd is vervalt mogelijk de regeling. Na een tweede keer achtereenvolgend missen van een betaaltermijn vervalt de regeling.
- **Nieuwe brieven.** Na elke betaling krijgt iemand een nieuwe brief met de actuele stand van de schuld en hoeveel hij nog moet terugbetalen.

- **Kijk online naar de bedragen.** Online kun je bij [‘Overzicht betalen en ontvangen’](#) kijken om te zien hoeveel toeslag iemand moet terugbetalen.
- **Volg de regeling.** Iemand moet elke maand vóór de aangegeven datum betalen, want als de betaling een keer niet op tijd is, vervalt mogelijk de regeling.
- **Alternatief.** Als de standaard betalingsregeling niet mogelijk is, kan iemand een persoonlijke betalingsregeling aanvragen. Deze is te vinden als route op de website van [Dienst Toeslagen](#).

Tips uitvoeringsorganisaties

- Als iemand te maken krijgt met een nabetaling, informeer hem dan dat dit mogelijk gevolgen kan hebben voor de toeslagen. Leg uit dat de Dienst Toeslagen in geval van een terugvordering zelf een voorstel zal doen voor de afbetaling, meestal in 24 maanden. Mocht dit niet passend zijn, dan kun je hem wijzen op de mogelijkheid van een persoonlijke betalingsregeling.
- Beoordeel of de regeling financieel haalbaar is voor iemand. Als er meerdere schulden zijn en de aangeboden regeling niet passend is, verwijs hem dan naar een instantie die verder kan helpen, zoals een sociaal wijkteam of een hulporganisatie.
- Kijk online bij [‘Overzicht betalen en ontvangen’](#) om te zien hoeveel toeslag iemand moet terugbetalen.

1.5 Persoonlijke betalingsregeling

Samenvatting	Persoonlijke betalingsregeling
Omschrijving van de route	De persoonlijke betalingsregeling geldt voor alle toeslagen. Het kan een oplossing zijn wanneer iemand een toeslagschuld niet in één keer kan betalen en het maandbedrag van de standaardregeling te hoog is. Hij betaalt dan in 24 maanden een bedrag dat past bij zijn financiële situatie.
Wettelijk kader	Artikel 7 Uitvoeringsregeling Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen
Wanneer is deze route geschikt?	Deze route is geschikt als iemand een toeslagschuld heeft door een nabetaling en de standaard betalingsregeling van 24 maanden te hoge maandlasten oplevert.
Waar moet je rekening mee houden?	Bij de persoonlijke betalingsregeling wordt de betalingscapaciteit over 24 maanden berekend. Het bedrag dat per maand moet worden betaald kan variëren en kan zelfs € 0 zijn, afhankelijk van de situatie. Na 24 maanden wordt op de restschuld gedurende 3 jaar geen verdere invorderingsmaatregelen toegepast. Tijdens deze periode worden wel eenmalige teruggaven van de Belastingdienst of de Dienst Toeslagen verrekend met de resterende schuld. Daarna worden geen verdere invorderingsmaatregelen meer getroffen.
Wie voert de route uit?	Dienst Toeslagen
Wie start de route?	Degene die de toeslag moet terugbetalen is degene die deze route start en de betalingsregeling aanvraagt.
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	• Verzamel de gegevens. • Dien het verzoek (online of per post) in bij de Dienst Toeslagen. • Beoordeling door de Dienst Toeslagen. • Akkoord gaan met de regeling. • Betalingen doen. • Indien afwijzing in beroep gaan.

Bijzonderheden	• De regeling biedt geen kwijtschelding van de schuld, maar alleen de mogelijkheid om deze in termijnen terug te betalen. • Als blijkt dat er te weinig betalingscapaciteit is om te betalen, wordt het maandbedrag vastgesteld op €0. De periode van 3 jaar waarin niet actief wordt ingevorderd gaat dan meteen in. Verrekening met bijvoorbeeld een belastingteruggave blijft in die periode wel mogelijk. • Tijdens de behandeling van de aanvraag hoeft iemand geen toeslag terug te betalen. • Als iemand een termijn één keer niet op tijd betaalt, vervalt mogelijk de regeling. Dit betekent dat je de schuld dan in één keer moet terugbetalen. • Na 24 maanden blijft de restschuld gedurende 3 jaar bestaan. Dit betekent dat kan worden verrekend. Daarna worden geen verdere invorderingsmaatregelen meer getroffen. • Indien iemands situatie is veranderd kan er contact worden opgenomen met Dienst Toeslagen om te kijken of hij in aanmerking komt voor een lager maandbedrag.
-----------------------	--

Algemeen

De persoonlijke betalingsregeling bij de Dienst Toeslagen is van toepassing als iemand een schuld heeft bij een van de toeslagen (huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag of kindgebondenbudget) en deze niet in één keer kan betalen of niet met de standaard betalingsregeling.

Normaal gesproken moet de schuld binnen maximaal 24 maanden in gelijke termijnen worden terugbetaald. Heeft iemand te weinig geld over om van te leven als hij de toeslag in deze 24 termijnen terugbetaalt? Dan kan hij vragen om een persoonlijke betalingsregeling. Hiermee kan hij binnen die 24 maanden een lager bedrag per maand terugbetalen. Als er geen aflossingscapaciteit is, hoeft hij in sommige gevallen niets te betalen over een periode van 24 maanden. Na 24 maanden wordt het resterende bedrag niet teruggevorderd, tenzij er binnen 3 jaar een teruggave van de inkomstenbelasting of toeslagen is. Het resterende bedrag wordt voor een periode van 3 jaar 'in de ijskast' gezet.

Omschrijving van de route

De persoonlijke betalingsregeling is een regeling waarbij de toeslagschuld in 24 maanden wordt terugbetaald. Het maandbedrag wordt afgestemd op iemands financiële situatie, zodat iemand voldoende geld overhoudt om van te leven. Als er helemaal geen betalingscapaciteit is dan worden er geen invorderingsmaatregelen genomen. Dit betekent dat de schuld wel blijft bestaan, maar hij deze niet terug hoeft te betalen. Eenmalige uitbetalingen van toeslagen en eenmalige teruggaven van de inkomstenbelasting worden nog wel voor de duur van 3 jaar verrekend.

Als iemand wel over betalingscapaciteit beschikt, maar deze niet voldoende is om de toeslagenschuld in 24 maanden af te lossen, dan betaalt hij 24 maanden op basis van de betalingscapaciteit. Na afloop van de betalingsregeling van 24 maanden zal Dienst Toeslagen mededelen dat er geen verdere invorderingsmaatregelen worden genomen voor de resterende openstaande schuld. Ook hier geldt weer dat er de voorwaarde aan verbonden wordt dat eenmalige uitbetalingen van toeslagen en eenmalige teruggaven van de inkomstenbelasting nog wel worden verrekend voor de duur van 3 jaar (na afloop van die 24 maanden).

Geen kwijtschelding. Deze regeling houdt geen kwijtschelding in, maar houdt rekening met de betaalcapaciteit.

Geen verdere invorderingsmaatregelen. Het resterende bedrag wordt voor een periode van 3 jaar 'in de ijskast' gezet. Een eenmalige teruggave van de inkomstenbelasting of een toekenning van toeslagen, kan gedurende deze 3 jaar wel worden verrekend met de openstaande restschuld. Dus in plaats van dat het geld kan worden gebruikt voor andere doeleinden, wordt de teruggave rechtstreeks verrekend met de restschuld bij de Dienst Toeslagen. **Let op!** Deze regeling moet iemand zelf aanvragen bij de Dienst Toeslagen. De regeling kan worden aangevraagd bij de definitieve terugvordering, maar ook al als een voorlopige terugvordering is ontvangen.

Als iemand 2 termijnen niet heeft betaald, ontvangt hij een herinnering om de betalingsregeling alsnog na te komen. Dat betekent dat hij zowel de achterstand als de lopende termijn moet betalen. Pas als hij 6 maandtermijnen niet heeft betaald, wordt de betalingsregeling stopgezet.

Wanneer is deze route geschikt?

Deze route kan worden gebruikt als er een nabetaling heeft plaatsgevonden waardoor er minder of zelfs helemaal geen recht meer op toeslagen was en de standaard betalingsregeling niet haalbaar is. **Tip.** Een betalingsregeling is nog mogelijk als er een herinnering, aanmaning of dwangbevel is ontvangen. Neem in dat geval contact op met de [BelastingTelefoon](tel:0800-0543) (0800-0543) om de mogelijkheden te bespreken.

Waar rekening mee houden?

Bij de persoonlijke betalingsregeling doet iemand zelf de aanvraag en vult hij ook de gegevens van de toeslagpartner in. Bij de persoonlijke betalingsregeling zijn er verschillende zaken waar hij rekening mee moet houden:

- **Zowel bij de definitieve terugvordering als bij de voorlopige terugvordering.** De regeling kan in gang worden gezet nadat de definitieve terugvordering van Dienst Toeslagen is ontvangen. Dit is het officiële bedrag dat hij moet terugbetalen. Maar ook bij een voorlopige terugvordering kan de regeling in gang worden gezet.
- **Basis is financiële situatie.** Het maandbedrag wordt afgestemd op de financiële situatie.
- **Alleen voor toeslagschuld.** Deze regeling is specifiek voor de terugbetaling van een toeslagschuld. Als er geen toeslagschuld is, is de regeling niet van toepassing. Deze route is dus niet bedoeld om een betalingsregeling aan te vragen voor belastingschulden bij de Belastingdienst.

- **Geen verdere invorderingsmaatregelen.** Het resterende bedrag dat overblijft na 24 maanden betaling van je persoonlijke betalingsregeling, wordt gedurende 3 jaar "in de ijskast" gezet. Deze 3 jaar zal Dienst Toeslagen nog verrekenen met de teruggave van de inkomstenbelasting en/of toeslagen. Daarna vindt geen verrekening meer plaats en wordt de schuld als oninbaar beschouwd.
- **Verrekening met restschuld.** Voor de duur van 3 jaar worden eenmalige teruggaven verrekend met de openstaande restschuld.
- **Pauze tijdens aanvraag.** Tijdens de behandeling van je aanvraag hoef je geen toeslag terug te betalen. Je ontvangt een herinnering nadat er 2 keer achtereenvolgend niet betaald is. Na 6 gemiste termijnen wordt de regeling beëindigd. Mocht je wegens betaalproblemen de regeling niet kunnen voldoen, neem dan contact op met de Belastingtelefoon om te kijken of een lager maandbedrag in je situatie passend is.

Wie is verantwoordelijk voor de uitvoering van de route?

De Dienst Toeslagen voert de route uit.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

Om te zorgen dat Dienst Toeslagen voldoende informatie heeft om te bepalen hoeveel je kunt betalen, moet je de volgende gegevens aanleveren:

- **Bankrekening**
- **Inkomen.** Loonstroken, uitkeringsspecificaties, pensioenspecificaties of overzichten van de studiefinanciering. Bij voorkeur van de laatste 3 maanden/13 weken.
- **Extra inkomsten.** Vakantiegeld, 13e maand, of bijverdiensten.
- **Inkomsten uit eigen bedrijf.** Als je ondernemer bent.
- **Beleggingen.** Geld dat je hebt gespaard of geïnvesteerd.
- **Alimentatie.** Als je alimentatie ontvangt of betaalt.
- **Waarde van je auto.** Schatting via ANWB of BOVAG.
- **Maandlasten woning.** Huur, hypotheek of erfpacht.
- **Belastingen.** Belastingen voor de gemeente en het waterschap. Maar ook eventuele betalingsregelingen bij de Belastingdienst voor het betalen van bijvoorbeeld inkomstenbelasting.
- **Zorgverzekering.** De premie die je betaalt.
- **Bijzondere kosten.** Extra bijzondere kosten die iemand maakt, bijvoorbeeld voor zorg of school.
- **Schulden.** Schulden aan bijvoorbeeld verhuurder, CJIB of verzekeraar. Hiervoor moet een betalingsregeling zijn afgesproken.

Stap 2. Dien verzoek in

De persoonlijke betalingsregeling kan iemand [online](#) aanvragen of een [formulier](#) per post versturen. Hij kan ook een afspraak maken bij de balie van Dienst Toeslagen om een betalingsregeling aan te vragen. **Tip.** Probeer alle vragen die van toepassing zijn in het formulier te beantwoorden. Tijdens de behandeling van de aanvraag hoeft er nog geen toeslag terug betaald te worden (uitstel van betaling).

Het formulier moet getekend verstuurd worden naar:

Dienst Toeslagen
Antwoordnummer 21260
6400 TL Heerlen

Stap 3. Controleer de beslissing op het verzoek

Als het verzoek is verstuurd volgt binnen 10 werkdagen een ontvangstbevestiging. Binnen 8 weken na de aanvraag volgt een brief waarin staat of een persoonlijke betalingsregeling is goedgekeurd en welk bedrag maandelijks betaald moet worden.

Tegen deze beslissing kan binnen 6 weken na de datum van de beslissing bezwaar worden gemaakt. Zonder bezwaar wordt verwacht dat de betalingsregeling wordt nagekomen.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Als iemand te maken krijgt met een nabetaling, informeer hem dan dat dit mogelijk gevolgen kan hebben voor de toeslagen. Leg uit dat er een mogelijkheid is voor een persoonlijke betalingsregeling. Verwijs hem indien nodig door naar Dienst Toeslagen voor hulp bij het invullen van het aanvraagformulier.
- Help iemand bij het verzamelen van alle benodigde bewijsstukken, zoals inkomensgegevens en andere relevante documenten.
- Verwijs iemand eventueel naar een instantie die hem verder kan ondersteunen, zoals een sociaal wijkteam of een hulporganisatie.
- Zorg dat iemand begrijpt welke documenten nodig zijn voor de aanvraag, zodat alles correct en tijdig wordt ingediend.
- Wijs iemand op de mogelijkheid om in bezwaar te gaan als hij het niet eens is met de (gedeeltelijke) afwijzing. **Let op!** Het bezwaar moet binnen 6 weken na de datum van de beslissing worden ingediend.

Bijlagen

- Afvinklijst voor de aanvraag persoonlijke betalingsregeling toeslagen
- Formulier per post - [Verzoek Persoonlijke betalingsregeling toeslagen](#).

Afvinklijst voor de aanvraag persoonlijke betalingsregeling toeslagen

- ☐ uw bankrekening om af- en bijschrijvingen op te zoeken
- ☐ uw netto-inkomen van de laatste 3 maanden of 13 weken (bijvoorbeeld loon, uitkering, pensioen en studiefinanciering)
- ☐ uw extra inkomsten (bijvoorbeeld vakantiegeld, 13e maand, winstdeling, vergoedingen en bijverdiensten)
- ☐ bij een onderneming: uw inkomsten
- ☐ uw spaargeld
- ☐ uw beleggingen
- ☐ alimentatie die u krijgt of betaalt
- ☐ een schatting van de waarde van uw auto, bijvoorbeeld via de website van de [ANWB](#) of [BOVAG](#)
- ☐ een overzicht van maandelijkse woonlasten (bijvoorbeeld huur, hypotheekrente, hypotheekaflossing en erfpacht)
- ☐ een overzicht van de belastingen van de gemeente en het waterschap
- ☐ premie van uw zorgverzekering
- ☐ uw bijzondere kosten
- ☐ uw schulden (bijvoorbeeld schulden aan uw verhuurder, het CJIB of uw verzekeraar)



Verzoek

Persoonlijke betalingsregeling toeslagen

Waarom dit formulier?

U hebt een toeslagschuld. U kunt de schuld terugbetalen met de *standaard* betalingsregeling. Maar houdt u daardoor onvoldoende geld over om van te leven? Vraag dan met dit formulier een persoonlijke betalingsregeling bij ons aan. Dit betekent dat u vraagt om een lager maandbedrag dan u normaal gesproken zou betalen. Wij kijken dan hoeveel toeslag u in uw situatie nog wél kunt terugbetalen.

Hebt u een toeslagpartner?

Vul dan ook de gegevens van uw toeslagpartner in. Deze staan steeds aan de rechterkant op dit formulier. U hoeft de gegevens van uw toeslagpartner níét in te vullen als de schuld gaat over een jaar waarin deze persoon niet uw toeslagpartner was.

Samen aanvragen

Heeft uw toeslagpartner een eigen toeslagschuld bij ons? En wil uw toeslagpartner ook vragen om een lager maandbedrag? Dan vult u samen met uw toeslagpartner hetzelfde formulier in. En ondertekent u allebei dit formulier. Uw toeslagpartner heeft een eigen toeslagschuld als de brieven over die schuld aan uw toeslagpartner gericht zijn.

Invullen

- Vul het formulier zo volledig mogelijk in en gebruik hiervoor de gegevens van uw huidige situatie. Dus níét de gegevens van het jaar waarin uw toeslagschuld is ontstaan.
- Vul de bedragen in hele euro's in. Rond af in uw voordeel.
- Weet u een bedrag niet precies? Maak dan een schatting.
- Onderteken het formulier daarna.

Bij dit formulier zitten een toelichting en woordenlijst. Pak de toelichting erbij om alle vragen in te vullen. Anders kunt u belangrijke informatie missen.

Doe uw verzoek zo snel mogelijk. Dan kunnen wij ook sneller beoordelen of u een lager bedrag mag betalen.

Opsturen

Stuur het formulier naar:

Dienst Toeslagen
Antwoordnummer 21260
6400 TL Heerlen

Een postzegel is niet nodig.

Wat gebeurt er na uw verzoek?

U krijgt van ons een ontvangstbevestiging, zodat u weet dat uw verzoek is aangekomen. Daarna beoordelen wij uw verzoek. Zolang u nog geen beslissing over uw verzoek hebt gekregen, hoeft u nog níets te betalen. Als wij uw verzoek beoordeeld hebben, krijgt u een brief waarin staat of u minder mag gaan betalen. In die brief staat ook wat dan het maandbedrag wordt.

Privacy

Wij gaan zorgvuldig om met uw gegevens.
Op toeslagen.nl/privacy staat hoe wij dat doen.

Hebt u vragen of wilt u hulp?

Kijk eens in de toelichting en de woordenlijst. U kunt ook iemand vragen om samen met u het formulier in te vullen. Wilt u hulp van ons bij het invullen van het formulier? Wij helpen u graag. Bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. Op toeslagen.nl/betalingsregeling vindt u meer informatie over terugbetalen en betalingsregelingen.





1 Uw gegevens

1a	Voorletters en achternaam		
1b	Burgerservicenummer (bsn)		
1c	Telefoonnummer(s)		

2 Uw huishouden

2a	Bent u de enige persoon van 18 jaar of ouder die op uw adres woont?	☐ Ja	☐ Nee
2b	Hebt u een toeslagpartner?	☐ Ja. Ga naar vraag 2c.	☐ Nee. Ga naar vraag 2f.
2c	Was deze persoon ook uw toeslagpartner in een jaar waarover u toeslag moet terugbetalen? Het jaar waarvoor u toeslag moet terugbetalen staat in de brieven die u krijgt over welk bedrag u moet terugbetalen. Zie de toelichting.	☐ Ja. Ga naar vraag 2d.	☐ Nee. Ga naar vraag 2f.
Als u bij vraag 2c 'Ja' hebt ingevuld, dan tellen de inkomsten, uitgaven en bezittingen van uw toeslagpartner ook mee bij het beoordelen van uw verzoek voor een persoonlijke betalingsregeling. Vul daarom deze gegevens in de kolom 'Gegevens van uw toeslagpartner' in bij de rubrieken 3 tot en met 5.			
2d	Voorletters en achternaam van uw toeslagpartner		
2e	Burgerservicenummer (bsn) van uw toeslagpartner		
2f	Huurt u een deel van de woning waarin u woont?	☐ Ja. Ga naar vraag 3a.	☐ Nee. Ga naar vraag 2g.
2g	Hebt u medebewoners die 27 jaar of ouder zijn? Het gaat niet om uw toeslagpartner.	☐ Ja. Ga naar vraag 2h.	☐ Nee. Ga naar vraag 3a.
2h	Hoeveel medebewoners vanaf 27 jaar hebt u?		
2i	Geldt een van de volgende situaties voor 1 of meer medebewoners?	– Mijn medebewoner heeft zelf een huurcontract met mijn huisbaas. – Mijn medebewoner huurt van mij of is mijn kostganger, maar is niet mijn bloed- of aanverwant van de 1e of 2e graad. – Mijn medebewoner doet een opleiding die recht geeft op studiefinanciering of tegemoetkoming scholieren. – Mijn medebewoner volgt een beroepsbegeleidende leerweg (BBL). ☐ Ja. Ga naar vraag 2j. ☐ Nee. Ga naar vraag 3a.	
2j	Voor hoeveel medebewoners die 27 jaar of ouder zijn geldt dit?		



Gegevens van uzelf

Gegevens van uw toeslagpartner

- 3a Loon, pensioen en uitkering. *Neem het bedrag dat **elke maand** op uw rekening wordt bijgeschreven.*

Omschrijving loon, pensioen of uitkering

€	
€	

€	
€	

- 3b Extra loon, zoals vakantiegeld, 13e maand, eindejaarsuitkering, winstdeling en bonus, dat u in de **komende 12 maanden netto** krijgt

Omschrijving extra loon

€	
€	
€	

€	
€	
€	

- 3c Inkomsten uit onderneming die u de **komende 12 maanden** in totaal **bruto** krijgt

Omschrijving inkomsten uit onderneming

€	
€	
€	

€	
€	
€	

- 3d Krijgt u studiefinanciering? ☐ Ja. Ga naar vraag 3e.
☐ Nee. Ga naar vraag 3k.

- 3e Studiefinanciering die u **per maand** krijgt

€	
---	--

€	
---	--

- 3f U volgt een opleiding ☐ mbo
☐ hbo/wo

- 3g U bent ☐ thuiswonend
☐ uitwonend

- 3h Hebt u een studielening of collegegeldkrediet? ☐ Ja. Ga naar vraag 3i.
☐ Nee. Ga naar vraag 3j.

- 3i Bedrag studielening (collegegeldkrediet) dat u **per maand** krijgt

€	
---	--

€	
---	--

- 3j Ontvangt u een oudertoeslag? ☐ Ja
☐ Nee

- 3k Partneralimentatie die u **per maand** krijgt

€	
---	--

€	
---	--

- 3l Kinderalimentatie die u **per maand** krijgt

€	
---	--

€	
---	--



		Gegevens van uzelf	Gegevens van uw toeslagpartner
4a	Bedrag dat u per maand aan huur en servicekosten betaalt	€	€
4b	Hebt u een spaarhypothec, ☐ Ja. Ga naar vraag 4c. beleggingshypothec of ☐ Nee. Ga naar vraag 4d. levenshypothec?		
4c	Hoeveel hebt u tot nu toe opgebouwd?	€	€
4d	Hebt u een ander soort ☐ Ja. Ga naar vraag 4e. hypothec? ☐ Nee. Ga naar vraag 4h.		
4e	Wat is uw openstaande hypotheekschuld?	€	€
4f	Bedrag dat u per maand aan hypotheekrente betaalt	€	€
4g	Bedrag dat u per maand aan aflossing betaalt	€	€
4h	Hebt u een woning met erfpacht? ☐ Ja. Ga naar vraag 4i. ☐ Nee. Ga naar vraag 4j.		
4i	Bedrag dat u per maand aan erfpachtcanon betaalt	€	€
4j	Bedrag dat u per maand aan zorgpremie betaalt	€	€
4k	Betaalt u partner- of ☐ Ja. Ga naar vraag 4l. kinderalimentatie ☐ Nee. Ga naar vraag 4o. of een verhaalsbijdrage?		
4l	Partneralimentatie die u per maand betaalt	€	€
4m	Kinderalimentatie die u per maand betaalt	€	€
4n	Verhaalsbijdrage die u per maand betaalt	€	€



- 4o Vul het bedrag in dat u aan gemeentelijke belastingen en waterschapsbelasting betaalt. Vermeld ook de leningen die u hebt afgesloten om een belastingschuld te betalen.
Het gaat níét om een lening om toeslagen mee terug te betalen.

Belastingsoort 1

Omschrijving

Totaalbedrag aan belasting

Bedrag per maand

Gegevens van uzelf**Gegevens van uw toeslagpartner**€ € € € **Belastingsoort 2**

Omschrijving

Totaalbedrag aan belasting

Bedrag per maand

€ € € € **Belastingsoort 3**

Omschrijving

Totaalbedrag aan belasting

Bedrag per maand

€ € € €

- 4p Bijzondere kosten en schulden

Omschrijving

Kosten/schuld per maand

Kosten/schuld per maand

€ € € € € € € € € € € € 

5 Bezittingen

		Gegevens van uzelf	Gegevens van uw toeslagpartner
5a	Totaalbedrag dat op dit moment op uw bankrekeningen en spaarrekeningen staat. Zet een minteken voor het bedrag als u rood staat.	€	€
5b	Hebt u beleggingen? ☐ Ja. Ga naar vraag 5c. ☐ Nee. Ga naar vraag 5d.		
5c	Bedrag dat u op dit moment in totaal aan beleggingen hebt	€	€
5d	Hebt u een auto? ☐ Ja. Ga naar vraag 5e. ☐ Nee. Ga naar vraag 6.		
5e	Wat is de waarde van uw auto? Kijk bijvoorbeeld op de website van de ANWB of de Bovag wat uw auto nu waard is.	€	€
5f	Waarvoor hebt u uw auto nodig? Denk bijvoorbeeld aan het reizen van en naar uw werk. Of aan ziekte of invaliditeit van iemand in uw huishouden.	 	

6 Ruimte voor opmerkingen

7 Ondertekening

Datum

 - -

Handtekening

Schrijf binnen het vak.

Handtekening toeslagpartner

Deze handtekening is alleen nodig als uw toeslagpartner met dit formulier ook een persoonlijke betalingsregeling aanvraagt. Schrijf binnen het vak.



Keteneffect Inkomstenbelasting

Effect

Door een nabetaling moet er extra inkomstenbelasting betaald worden.

Vraag middeling
aan

route 2.1

Schadevergoedings-
verzoek

route 2.2

Blijft er een bedrag over?

Ja

Nee

Blijft er een bedrag over?

Nee

Ja

Vraag kwijtschelding
aan

route 2.3

Blijft er een bedrag
over én kan iemand dit
bedrag niet in 1x
betalen?

Ja

Nee

Vraag een
betalingsregeling aan*

route 2.4

Finde route

Toelichting

*Vraag i.v.m. de betaaltermijn zo snel mogelijk een betalingsregeling aan. Iemand kan al aan het begin van deze route een betalingsregeling aanvragen.

2.1 Middeling

Samenvatting	Middeling
Omschrijving van de route	In deze route vraagt iemand de Belastingdienst om zijn inkomen over 3 aaneengesloten jaren te middelen. Hierdoor kan het zijn dat iemand geld terugkrijgt als zijn inkomen in deze jaren sterk wisselde. Let op! De middelingsregeling is vervallen per 1 januari 2023. Het laatste tijdvak waarover gemiddeld kan worden is 2022, 2023 en 2024. Meer informatie over middeling staat ook op de website van de Belastingdienst: Middeling - Belastingdienst.nl
Wettelijk kader	Art. 3.154 Wet inkomstenbelasting 2001
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Als het jaarinkomen over 3 aaneengesloten jaren sterk verschilt.
Waar moet je rekening mee houden?	• Middeling kan alleen worden toegepast over 3 aaneengesloten kalenderjaren, waarbij elk jaar slechts één keer mag worden gebruikt in een middelingsverzoek. Een verzoek tot middeling kan pas worden ingediend zodra over alle 3 de jaren een definitieve aanslag is opgelegd. Een aanslag is definitief zodra de bezwaartermijn van 6 weken is verstreken en geen bezwaar is ingediend. • Daarnaast geldt dat een middelingsverzoek binnen 36 maanden (3 jaar) na de dagtekening van de laatste definitieve aanslag van de drie betrokken jaren moet worden ingediend. • Er is sprake van een drempelbedrag van € 545. Dit houdt in dat alleen belasting wordt terugbetaald als het voordeel uit middeling meer bedraagt dan € 545.
Bij wie vraag je dit aan?	De Belastingdienst
Wie start de route?	De belastingplichtige
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	• Verzamel de benodigde gegevens. • Controleer of middeling zinvol is. • Vul het aanvraagformulier in. • Stuur het aanvraagformulier getekend op aan het juiste belastingkantoor.
Bijzonderheden	Geen bijzonderheden.

Algemeen

Het kan voorkomen dat iemands inkomen per jaar sterk wisselt, bijvoorbeeld doordat iemand in bepaalde jaren een nabetaling, een bonus, ontslagvergoeding of andere incidentele inkomsten heeft ontvangen. Dit kan ertoe leiden dat hij in een jaar met een hoger inkomen in een hogere belastingschijf valt en daardoor in verhouding meer belasting moet betalen. De Belastingdienst houdt niet automatisch rekening met wisselende jaarinkomens, omdat de belastingaangifte per jaar wordt beoordeeld. Met de middelingsregeling kun je het inkomen over 3 aaneengesloten jaren herverdelen, waardoor de belastingdruk mogelijk lager uitvalt. Hierdoor kan hij een deel van de betaalde belasting terugkrijgen, of kan de verschuldigde loonbelasting en premie volksverzekeringen worden verminderd.

Omschrijving van de route

Iemand vraagt de Belastingdienst om zijn inkomen over 3 aaneengesloten jaren te middelen. Met middeling berekent de Belastingdienst het gemiddeld inkomen over 3 aaneengesloten jaren en vergelijkt dit met de belasting die je daadwerkelijk hebt betaald over die jaren. Als blijkt dat je over 3 losse jaarinkomens meer belasting betaalde, dan over het gemiddelde van 3 jaarinkomens kun je het verschil dat boven een drempel van € 545 ligt terugkrijgen.

Wanneer kun je deze route gebruiken?

Als er sprake is van een sterk wisselend inkomen over een periode van 3 aaneengesloten jaren. **Let op!** De laatste periode waarover gemiddeld kan worden is 2022, 2023 en 2024. De middelingsregeling is per 1 januari 2023 vervallen.

Waar moet je rekening mee houden?

- Middeling kan alleen over 3 aaneengesloten jaren.
- Een jaar mag maar één keer worden gebruikt in een middelingsverzoek. Je kunt niet middelen over 2020, 2021 en 2022 én over 2022, 2023 en 2024. Je neemt dan immers 2 keer 2022 mee in een middelingsverzoek.
- Er geldt een drempelbedrag van € 545. Alleen het bedrag boven deze drempel krijg je terug.
- Je kan pas een middelingsverzoek indienen zodra de definitieve aanslagen van alle drie de jaren zijn ontvangen.
- Omdat de middelingsregeling is komen te vervallen per 1 januari 2023, is het laatste tijdvak waarover je kan middelen 2022, 2023 en 2024.
- Middeling kan binnen uiterlijk 36 maanden nadat de laatste definitieve aanslag van de 3 middelingsjaren vaststaat worden aangevraagd. Een definitieve aanslag staat vast als de bezwaartermijn van 6 weken verstreken is.

Voorbeeld:

Als iemand zijn inkomen wil middelen over 2019, 2020 en 2021 en de definitieve aanslag 2021 op 5 september 2022 is ontvangen, dan moet hij vóór 17 oktober 2025 een ingevuld formulier toesturen aan de Belastingdienst. Dat is 36 maanden + 6 weken na 5 september 2022. Als iemand zijn inkomen wil middelen over 2018, 2019 en 2020, is dit waarschijnlijk te laat. De definitieve aanslag 2020 is waarschijnlijk al in 2021 ontvangen en daarmee is de termijn van 36 maanden (en 6 weken) al verstreken.

Bij wie vraag je dit aan?

Je dient een middelingsverzoek in bij de Belastingdienst.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

Je hoeft geen papieren mee te sturen met het middelingsverzoek, maar het is wel aan te raden om de benodigde gegevens te verzamelen, zodat je de juiste informatie bij de hand hebt bij het doen van het verzoek. Je hebt de volgende gegevens nodig:

- Jaaropgaven van het inkomen van de 3 jaren waarover je het middelingsverzoek wil indienen; of
- de definitieve aanslagen van de 3 jaren waarover je het middelingsverzoek wil indienen.

Stap 2. Controleer of middeling zinvol is

Maak een berekening om te zien of middeling zin heeft. Er zijn online tools die je kunt gebruiken om dit uit te rekenen, zoals deze: [Middeling - Berekenhet.nl](https://www.belastingdienst.nl/wet-en-verbod/middelingsverzoek/middelingsverzoek-berekenen). Op de website van de Belastingdienst staat uitgelegd hoe je zelf kan uitrekenen of je in aanmerking komt voor middeling: [Teruggaaf door middeling berekenen](https://www.belastingdienst.nl/wet-en-verbod/middelingsverzoek/middelingsverzoek-berekenen).

Stap 3. Dien een middelingsverzoek in bij de Belastingdienst

Vul het formulier '[Verzoek om middeling Inkomstenbelasting](#)' in. Het formulier is ook toegevoegd aan deze handreiking als bijlage. Nadat iemand het formulier heeft ingevuld, stuurt iemand het naar het adres van zijn belastingkantoor. Dit adres is te vinden met behulp van het hulpmiddel [Adressen belasting- en douanekantoren](#) of op de laatste definitieve aanslag inkomstenbelasting.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Als iemand een flinke nabetaling heeft ontvangen in een bepaald jaar, kun je hen wijzen op de mogelijkheid tot het indienen van een middelingsverzoek.
- Ondersteun iemand bij het verzamelen van de benodigde documenten (bijvoorbeeld het opzoeken van de definitieve aanslagen via Mijn Belastingdienst) en ondersteun iemand bij het indienen van het verzoek.
- Informeer iemand over de vervaldatum van de middelingsregeling en de laatste jaren waarover middeling mogelijk is.

Bijlage

- [Verzoek om middeling inkomstenbelasting](#)



Verzoek om middeling Inkomstenbelasting

Waarom dit formulier?

U kunt dit formulier gebruiken om een verzoek tot middeling aan te vragen.

Wat u moet weten voordat u dit verzoek doet

- U kunt middelen over uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1).
- U vraagt middeling aan over 3 aaneengesloten kalenderjaren.
- U doet dit verzoek binnen 36 maanden nadat alle aanslagen, voorheffingen of beschikking om geen aanslag op te leggen van de 3 middelingsjaren vaststaan. Deze staan vast 6 weken nadat u een aanslag, voorheffingen of beschikking hebt gekregen, en u geen bezwaar hebt gemaakt.
- Bij een navordering of naheffing kan er een uitzondering zijn op de termijn van 36 maanden. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl/middeling.
- U mag een kalenderjaar maar 1 keer meenemen in een verzoek.
- Er geldt een drempel, de eerste €545 krijgt u niet terug.

Invullen en opsturen

Vul alle rubrieken in. Onderteken het verzoek en stuur het naar het adres van uw belastingkantoor. Dit adres kunt u vinden op de laatste definitieve aanslag inkomstenbelasting.

Vul het beconnummer alleen in als u een belastingconsulent hebt.

Privacy

Wij gaan zorgvuldig om met de gegevens van burgers en bedrijven en met uw privacy. Op belastingdienst.nl/privacy staat hoe wij dat doen.

Meer informatie

Bent u (kwalificerende) buitenlandse belastingplichtige of wilt u meer informatie? Kijk op dan op belastingdienst.nl/middeling.

1 Uw gegevens

Voorletters en naam

Woonadres (straat, huisnummer)

Postcode en woonplaats

Land

Telefoonnummer

Burgerservicenummer

Beconnummer

2 Gegevens middeling

Jaren waarover u wilt middelen

3 Ondertekening

Naam ondertekenaar

Vul uw voorletters en achternaam in.

Handtekening

Onderteken binnen het vak.

Datum



2.2 Schadevergoedingsverzoek

Samenvatting	Schadevergoedingsverzoek
Omschrijving van de route	Deze route gaat over het aanvragen van een schadevergoeding bij de uitvoeringsorganisatie (zoals UWV, SVB, gemeente of een pensioenuitvoerder) voor fiscale schade die is ontstaan door een nabetaling. De nabetaling wordt belast in het jaar waarin het is uitbetaald in plaats van in het jaar (of jaren) waarin er oorspronkelijk aanspraak werd gemaakt op de betaling. Het doel is om de extra belastingclaim en het verlies aan heffingskortingsrente te compenseren.
Wettelijk kader	Titel 8.4 Algemene wet bestuursrecht
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Als sprake is van een nabetaling door een uitvoeringsorganisatie als gevolg van een fout, zoals een verkeerde berekening. De route is bruikbaar als de nabetaling leidt tot fiscale schade, zoals gemiste heffingskortingen of een hogere inkomstenbelasting doordat de gehele nabetaling is belast in het jaar van de betaling.
Waar moet je rekening mee houden?	• Dit verzoek wordt niet vaak toegekend door een uitvoeringsorganisatie. Je moet goed kunnen aantonen en onderbouwen dat er sprake is geweest van schuld bij de uitvoeringsorganisatie én je moet kunnen aantonen dat de fiscale schade een direct gevolg is van de nabetaling. • Als er ook sprake is van schade door een verlies van toeslagen, kan deze schade direct meegenomen worden in dit verzoek tot schadevergoeding.
Bij wie vraag je dit aan?	De uitvoeringsorganisatie die de nabetaling heeft gedaan.
Wie start de route?	De ontvanger van de nabetaling die fiscale schade heeft geleden.
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	• Verzamel de benodigde documenten. • Bereken indien mogelijk de omvang van de fiscale schade. • Dien een schriftelijk verzoek tot schadevergoeding in bij de uitvoeringsorganisatie. • Controleer de beslissing van het verzoek.

Bijzonderheden	• Het succes van deze route is sterk afhankelijk van het beleid van de uitvoeringsorganisatie en de aard van de nabetaling. Het kan verstandig zijn om eerst juridisch advies te vragen bij ingewikkelde situaties. • Als iemand al in beroep is gegaan tegen een beslissing van de uitvoeringsorganisatie, hoeft de uitspraak van de rechter niet te worden afgewacht. Het is mogelijk om de bestuursrechter die het beroep behandelt, alvast te vragen om een schadevergoeding. • Dat gebeurt met een apart verzoekschrift. Dit is een brief waarin de bestuursrechter wordt gevraagd om te beoordelen of er recht is op een schadevergoeding, voor het geval later blijkt dat de beslissing van de uitvoeringsorganisatie aangepast moet worden. Op die manier is sneller duidelijk of er recht is op een schadevergoeding en hoe hoog die eventueel is. • Belangrijk om te weten: zodra de bestuursrechter een uitspraak heeft gedaan over het verzoek om schadevergoeding, kan dezelfde kwestie niet meer aan de burgerlijke rechter worden voorgelegd.
-----------------------	---

Algemeen

Het kan zijn dat een uitvoeringsorganisatie, zoals het UWV of de SVB, een fout of verkeerde berekening heeft gemaakt, waardoor iemand een nabetaling ontvangt. Deze nabetaling kan leiden tot fiscale schade. In dergelijke gevallen kan iemand een schadevergoeding vragen bij de betreffende uitvoeringsorganisatie.

Omschrijving van de route

Het verzoek ziet op vergoeding van fiscale schade die ontstaat door de nabetaling. Daarbij gaat het niet alleen om het bedrag aan inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen dat uiteindelijk verschuldigd is, maar vooral om het verschil met wat verschuldigd zou zijn geweest als het inkomen tijdig was uitbetaald. De fiscale schade kan bijvoorbeeld ontstaan doordat het inkomen nu (door de nabetaling) in een hogere belastingschijf valt, door de afbouw van heffingskortingen, in het bijzonder de algemene heffingskorting en de arbeidskorting, of doordat heffingskortingen niet meer (volledig) kunnen worden verzilverd.

Let op! De nabetaling moet het gevolg zijn van een fout van de uitvoeringsorganisatie, zoals een onjuiste berekening of een nieuw besluit na bezwaar of beroep.

Als je over de juiste informatie beschikt (een duidelijke specificatie van de periodes waarop de nabetaling ziet), bereken je de fiscale schade en dien je een verzoek in bij de uitvoeringsorganisatie en onderbouw je dit met bewijstukken. **Let op!** Dit verzoek wordt niet vaak toegekend door een uitvoeringsorganisatie. Je moet goed kunnen aantonen en

onderbouwen dat er sprake is geweest van schuld bij de uitvoeringsorganisatie én je moet kunnen aantonen dat de fiscale schade een direct gevolg is van de nabetaling.

Bij sommige organisaties dien je het verzoek schriftelijk in, terwijl je de aanvraag bij andere organisaties digitaal kunt doen. Neem contact op met de organisatie waarvan je de nabetaling hebt ontvangen en informeer hoe zij zo'n verzoek willen ontvangen.

Meer informatie over het indienen van een schadevergoedingsverzoek is meestal te vinden op de website of bij de online beleidsinformatie van het UWV, de SVB, pensioenuitvoerder of gemeente. Hieronder staan de relevante webpagina's vermeld van het UWV en de SVB.

UWV: <https://www.uwv.nl/nl/klacht-melding-bezwaar/bezwaar/schadevergoeding>

SVB: https://puc.overheid.nl/doc/PUC_3217_20/10

Voor meer informatie van de pensioenuitvoerder of de gemeente, moet gekeken worden op de website van de pensioenuitvoerder of gemeente die de nabetaling heeft gedaan.

Wanneer kun je deze route gebruiken?

Er kan namens iemand een verzoek tot schadevergoeding worden ingediend als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- **De fout ligt aantoonbaar bij de uitvoeringsorganisatie.** Er is sprake van een fout die is gemaakt door de uitvoeringsorganisatie. Deze fout moet onderbouwd worden met bewijs. De fout mag niet het gevolg zijn van onjuiste of onvolledige informatie die door die persoon is verstrekt.
- **De schade is een direct gevolg van die fout.** De schade die iemand heeft geleden, moet rechtstreeks voortkomen uit de fout van de uitvoeringsorganisatie. Er mogen geen andere oorzaken voor de schade zijn.
- **Iemand heeft zelf geen schuld aan de schade.** Die persoon moet zich redelijkerwijs hebben ingespannen om schade te voorkomen of te beperken. Er mag geen sprake zijn van eigen schuld.
- **De schade is aantoonbaar.** Het moet gaan om concrete schade, bijvoorbeeld financiële schade of lichamelijke/geestelijke schade. **Let op!** In Nederland wordt schadevergoeding voor geestelijke schade zelden toegekend. Voor wat betreft fiscale schade, moet het gaan om een hogere belastingaanslag of het verlies aan heffingskortingen, doordat het inkomen niet tijdig is uitbetaald.
- **De overtreden wet- of regelgeving beschermt het belang van die persoon.** De uitvoeringsorganisatie moet een wettelijke regel hebben geschonden die bedoeld is om burgers te beschermen. Dit is doorgaans het geval bij de wetten en regels die door uitvoeringsorganisaties zoals UWV worden toegepast.

Let op! De bewijslast ligt bij degene die het verzoek indient. Het is daarom essentieel om zoveel mogelijk relevante documenten, correspondentie en andere onderbouwing mee te sturen bij het verzoek om schadevergoeding. Meer informatie is te vinden op de website van de betreffende uitvoeringsorganisatie.

Waar moet je rekening mee houden?

Bij het indienen van een verzoek tot schadevergoeding vanwege fiscale schade, moet met de volgende zaken rekening worden gehouden:

- **Termijn.** Let op de indieningstermijn. Hierop zijn de regels van [artikel 8:93 van de Algemene wet bestuursrecht](#) (Awb) van toepassing. Hieruit blijkt dat het schadevergoedingsverzoek binnen 5 jaar moet worden ingediend, gerekend vanaf het moment dat het besluit officieel is vernietigd of vanaf het moment dat de overheidsinstantie heeft erkend dat er een fout is gemaakt.
- **Verskillende manieren van aanvragen.** De manier waarop een verzoek moet worden ingediend, verschilt per uitvoeringsorganisatie (zoals een gemeente, UWV of SVB). Sommige organisaties accepteren alleen schriftelijke verzoeken, andere ook digitale aanvragen. Het is verstandig om vooraf contact op te nemen met de betreffende organisatie om te vragen op welke wijze zij het verzoek willen ontvangen.
- **Geen garantie op toekenning.** Er is geen garantie dat een schadevergoeding wordt toegekend. Dit hangt af van de specifieke omstandigheden van het geval, zoals of het overheidsbesluit onrechtmatig was, of er een direct verband (causaliteit) is met de schade, en hoe het schadebedrag wordt vastgesteld.
- **Zelf verantwoordelijk voor terugbetaling.** Als het verzoek wordt toegekend en iemand in het gelijk wordt gesteld, moet die persoon zelf zorgdragen voor het terugbetalen van bijvoorbeeld een eerder opgelegde terugvordering aan de Belastingdienst of Dienst Toeslagen.
- **Eén of meerdere verzoeken mogelijk.** Als een nabetaling meerdere soorten schade veroorzaakt, zoals extra verschuldigde inkomstenbelasting of verlies van toegang tot minimaregelingen, kan één verzoek worden ingediend voor de totale schade. Mocht later blijken dat er aanvullende schade is, dan kan op een later moment een nieuw verzoek tot schadevergoeding worden ingediend.

Bij wie vraag je dit aan?

De uitvoeringsorganisatie die de nabetaling heeft gedaan.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Benut eerst andere routes

Het is allereerst van belang de fiscale schade zo veel mogelijk te beperken. Probeer daarom eerst de nabetaling te middelen, voordat over wordt gegaan tot een schadevergoedingsverzoek.

Als het niet lukt om de schade te beperken door middel van middeling, of de schade maar gedeeltelijk is beperkt, ga je door met stap 2.

Stap 2. Verzamel alle benodigde gegevens

- **Bepaal de schade.** Kijk hoeveel schade iemand heeft door de nabetaling, dus het bedrag aan toeslagen dat hij moet terugbetalen.
- **Controleer de termijn.** Zorg dat je het verzoek op tijd indient.
- **Neem contact op met de organisatie.** Vraag de organisatie die de nabetaling heeft gedaan (bijvoorbeeld de gemeente, UWV, SVB) hoe je het verzoek moet indienen. Dit kan schriftelijk of digitaal zijn.

- **Verzamel bewijs.** Verzamel documenten die de schade kunnen bewijzen, zoals brieven over de nabetaling en de terugvordering van de toeslagen die is ontvangen. Maak overal een kopie van en bewaar de originele stukken.

Stap 3. Bereken de fiscale schade

Als je over voldoende informatie beschikt om vast te kunnen stellen op welke periode de nabetaling betrekking heeft, kun je de fiscale schade alvast zelf uitrekenen. Heb je deze informatie niet, dan kun je de uitvoeringsorganisatie vragen om de hoogte van de fiscale schade vast te stellen. Hoe de fiscale schade kan worden berekend, staat uitgelegd in de bijlage.

Stap 4. Dien een verzoek in bij de uitvoeringsorganisatie

Stuur een schriftelijk verzoek tot schadevergoeding naar de uitvoeringsorganisatie. Een voorbeeldbrief is opgenomen in deze handreiking als bijlage. Dit verzoek moet in ieder geval bevatten:

- een uitleg van de situatie en de oorzaak van de nabetaling; en
- kopieën van alle relevante bewijsstukken.

Stap 5. Controleer de beslissing van het verzoek

Controleer de beslissing van het verzoek. Als deze is afgewezen, kan een verzoekschrift tot schadevergoeding ingediend worden bij de rechtbank. Een voorbeeldbrief is opgenomen in deze handreiking als bijlage. Meer informatie over deze procedure staat op de website van de Rechtspraak: [Bestuursrechtelijke procedure schadevergoeding overheid](#).

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Informeer iemand direct bij de nabetaling over mogelijk fiscale gevolgen, zodat iemand zich hierop kan voorbereiden.
- Verstrek bij de nabetaling een gedetailleerde specificatie van de nabetaling, inclusief de oorzaak van de nabetaling.
- Verwijs iemand door naar een hulpverlener, zoals een sociaal juridische dienstverlener of de Belastingdienst om de fiscale schade correct te laten berekenen.
- Informeer iemand over andere mogelijke fiscale herstelregelingen, zoals middeling of een verzoek tot kwijtschelding om de schade te kunnen verminderen.

Bijlagen

- Voorbeeldbrief verzoek schadevergoeding fiscale schade bij uitvoeringsorganisatie
- Voorbeeldbrief verzoekschrift schadevergoeding bij de rechtbank
- Uitleg berekening fiscale schade

Voorbeeldbrief verzoek schadevergoeding fiscale schade bij uitvoeringsorganisatie

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

Aan

[Naam instantie]

[Postadres instantie]

[Postcode/postnummer en stad]

[Woonplaats, datum]

Betreft: **verzoek schadevergoeding wegens fiscale schade door nabetaling**

Geachte heer/mevrouw,

Op [datum] heb ik van u een nabetaling ontvangen van €[bedrag], die betrekking heeft op de periode van [datum] tot [datum]. Omdat deze nabetaling volledig in [belastingjaar] is uitbetaald, is het volledige bedrag belast in dat ene jaar. Hierdoor ben ik in een hoger belastingtarief terechtgekomen dan als het bedrag tijdig was uitgekeerd over de betreffende jaren.

[Dit heeft geleid tot een aanzienlijk fiscaal nadeel in de inkomstenbelasting. Ik verzoek u daarom om een schadevergoeding van €[bedrag] ter compensatie van deze extra belastingdruk.] **of** [Dit heeft geleid tot een aanzienlijk fiscaal nadeel in de inkomstenbelasting. Vriendelijk verzoek ik u de hoogte van de fiscale schade te berekenen en deze schade te vergoeden om het fiscaal nadeel te compenseren.]

In de bijlage vindt u:

- Een specificatie van de nabetaling en de periode waarop die ziet; en
- mijn voorlopige of definitieve belastingaanslag van [belastingjaar].

Ik verzoek u om binnen zes weken op dit verzoek te reageren. Indien dit verzoek wordt afgewezen of niet tijdig wordt behandeld, behoud ik mij het recht voor om een verzoekschrift in te dienen bij de bestuursrechter.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

Bijlagen

- Nabetalingspecificatie
- Voorlopige of definitieve belastingaanslag

Voorbeeldbrief verzoekschrift schadevergoeding bij de rechtbank

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

Aan

[Naam rechtbank]

[Postadres]

[Postcode/postnummer en stad]

[Woonplaats, datum]

Betreft: **Verzoek schadevergoeding wegens fiscale schade door nabetaling**

Geachte heer/mevrouw,

Mijn naam is [voor- en achternaam], wonend aan [adres, postcode en woonplaats]. Met dit verzoekschrift vraag ik de rechtbank om een schadevergoeding toe te kennen vanwege een fiscale benadeling in de inkomstenbelasting, veroorzaakt door een nabetaling van een bestuursorgaan.

Achtergrond

Op [datum] heb ik van [naam bestuursorgaan, bijvoorbeeld de Sociale Verzekeringsbank of het UWV] een nabetaling ontvangen van €[bedrag]. Deze betaling had betrekking op de periode [datum – datum], maar is volledig in het jaar [belastingjaar] aan mij uitgekeerd. Doordat de nabetaling niet in de jaren viel waarop het betrekking had, maar in één keer werd belast in het jaar van uitbetaling, is mijn verzamelinkomen in dat jaar aanzienlijk hoger uitgevallen. Hierdoor ben ik in een hoger belastingtarief terechtgekomen, wat heeft geleid tot een extra belastingheffing die ik niet had hoeven betalen als het bedrag gespreid was uitgekeerd.

Mijn verzoek aan het bestuursorgaan

Op [datum] heb ik [instantie waar eerst het verzoek tot schadevergoeding aan is gedaan] schriftelijk verzocht om mij een schadevergoeding toe te kennen ter hoogte van de extra belastingdruk die is ontstaan. Dit verzoek is op [datum] afgewezen [of: tot op heden onbeantwoord gebleven].

Verzoek

Ik verzoek de rechtbank om:

- 1 Te bepalen dat het bestuursorgaan mij een schadevergoeding moet betalen van €[bedrag] wegens onredelijke fiscale gevolgen van de nabetaling;
- 2 Te bepalen dat het bestuursorgaan tevens mijn proceskosten vergoedt.

Bijlagen

- Kopie van de nabetalingspecificatie van het bestuursorgaan;
- Kopie van de belastingaanslag over het jaar [belastingjaar];
- Kopie van mijn verzoek om schadevergoeding aan het bestuursorgaan en de reactie daarop (indien van toepassing).

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

Bijlagen

- kopie nabetalingspecificatie
- kopie belastingaanslag
- kopie schadevergoedingsverzoek aan bestuursorgaan
- kopie van reactie bestuursorgaan op schadevergoedingsverzoek (indien van toepassing)

Uitleg berekening fiscale schade

Wat is fiscale schade?

Fiscale schade ontstaat wanneer een uitkering of loon waarop iemand eerder recht had, niet in het juiste jaar wordt uitbetaald, maar pas later in één keer wordt nabetaald. Hierdoor ontstaat er fiscaal nadeel, doordat:

- het belastbare inkomen in het jaar van de nabetaling kunstmatig hoog wordt;
- er meer belasting wordt betaald door het toepassen van hogere belastingtarieven;
- de algemene heffingskorting en arbeidskorting afnemen bij hogere inkomens.

Het financiële nadeel (de schade) wordt berekend door het verschil in belastingdruk tussen:

1. de situatie waarin de betaling op tijd plaatsvindt (verdeeld over de jaren); en
2. de situatie waarin het bedrag pas later in één keer wordt uitbetaald.

Een versimpelde voorbeeldberekening

- Reeds bestaand jaarinkomen (bijvoorbeeld loon): € 18.000 per jaar
- Te laat uitbetaalde uitkering: € 30.000 totaal, die eigenlijk over 3 jaren verspreid had moeten worden (dus € 10.000 per jaar)
- Nabetaling vindt volledig plaats in 2018
- Doel: vergelijking maken tussen tijdige betaling (situatie A) en nabetaling (situatie B)

Situatie A: Tijdige betaling van € 10.000 per jaar over 2016, 2017, 2018

Jaar	Inkomen (loon + uitkering)	Belasting en premies	Heffingskortingen	Netto belasting
2016	€ 28.000	ca. € 5.100	ca. € 3.300	€ 1.800
2017	€ 28.000	ca. € 5.200	ca. € 3.300	€ 1.900
2018	€ 28.000	ca. € 5.300	ca. € 3.400	€ 1.900

Totaal belasting over 3 jaren: € 5.600

Situatie B: Nabetaling van € 30.000 in 2018

Jaar	Inkomen (zonder uitkering)	Belasting en premies	Heffingskortingen	Netto belasting
2016	€ 18.000	ca. € 2.500	ca. € 2.200	€ 300
2017	€ 18.000	ca. € 2.600	ca. € 2.200	€ 400
2018	€ 48.000 (18.000 + 30.000)	ca. € 11.600	ca. € 1.000	€ 10.600

Totaal belasting over 3 jaren: € 11.300

Fiscale schade

	Bedrag
Belasting bij tijdige betaling	€ 5.600
Belasting bij nabetaling in 2018	€ 11.300
Fiscale schade (verschil)	€ 5.700

Toelichting. De nabetaling van € 30.000 in één jaar (bovenop het bestaande inkomen) leidt tot een aanzienlijke stijging van het belastbare inkomen, waardoor:

- Een groter deel van het inkomen in een hogere belastingschijf valt;
- De algemene heffingskorting en arbeidskorting sterk worden afgebouwd;
- Er netto aanzienlijk meer belasting wordt betaald dan bij gespreide betaling.

Dit verschil vormt de fiscale schade. In dit voorbeeld € 5.700. Dit bedrag zou bij een correcte en tijdige betaling van de uitkering over de betreffende jaren niet zijn ontstaan.

2.3 Kwijtschelding belastingaanslag

Samenvatting	Kwijtschelding belastingaanslag
Omschrijving van de route	In deze route vraag je kwijtschelding van de belastingaanslag aan bij de Belastingdienst, zodat de aanslag (gedeeltelijk) niet meer betaald hoeft te worden.
Wettelijk kader	Art. 26 Invorderingswet 1990 Hoofdstuk II afdeling I en II Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990 Art. 26 Leidraad invordering 2008
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Als iemand een aanslag heeft ontvangen van de Belastingdienst en hij deze niet kan betalen. Let op! In bepaalde situaties is er alsnog geen kwijtschelding mogelijk, óók als iemand de belastingaanslag niet kan betalen.
Waar moet je rekening mee houden?	- De Belastingdienst maakt een berekening aan de hand van het inkomen, vermogen en uitgaven en aan de hand van normbedragen. - Maak voor de zekerheid zelf vooraf een berekening om te controleren of kwijtschelding mogelijk is.
Bij wie vraag je dit aan?	De Belastingdienst (Landelijk Incasso Centrum)
Wie start de route?	Ontvanger van de belastingaanslag
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	- Verzamel de juiste gegevens. - Vul het aanvraagformulier in. - Stuur het aanvraagformulier getekend op aan de Belastingdienst: Belastingdienst/Landelijk Incasso Centrum Postbus 100 6400 AC Heerlen
Bijzonderheden	Je kunt het verzoek niet online indienen, maar alleen per post.

Algemeen

Het komt voor dat iemand een belastingaanslag van de Belastingdienst krijgt over het jaar waarin hij een nabetaling heeft ontvangen. De oorzaak is dat er te weinig belasting is ingehouden bij de uitbetaling van de nabetaling. De Belastingdienst ziet pas dat er te weinig belasting is afgedragen bij de belastingaangifte over dat jaar. Als iemand deze belastingaanslag niet kan betalen, kan de aanslag misschien worden kwijtgescholden.

Kwijtschelding of buiten invordering?

Een aanslag kan (gedeeltelijk) worden kwijtgescholden of buiten invordering worden gesteld.

- Als een aanslag wordt kwijtgescholden hoeft deze niet meer betaald te worden. De Belastingdienst scheldt (de rest van) de schuld kwijt en zorgt ervoor dat iemand geen betalingsherinnering, aanmaning of dwangbevel meer krijgt.
- Als een aanslag buiten invordering wordt gesteld, blijft de aanslag wel bestaan, maar stopt de Belastingdienst (tijdelijk) met het actief innen (invorderen) van de aanslag. Er wordt dus (voorlopig) niets met de aanslag gedaan. **Let op!** Als het inkomen stijgt of de Belastingdienst geld wil uitbetalen, kan de Belastingdienst besluiten de openstaande aanslag alsnog te innen of te verrekenen.

Omschrijving van de route

Kwijtschelding van de belastingaanslag moet worden aangevraagd bij de Belastingdienst. De Belastingdienst kijkt of iemand voldoende inkomen en/of vermogen heeft om de belastingaanslag te betalen. Naar aanleiding van de aanvraag voor kwijtschelding, neemt de Belastingdienst een beslissing. De Belastingdienst kan de volgende dingen beslissen:

- Iemand krijgt kwijtschelding voor de hele belastingaanslag.
- Iemand krijgt kwijtschelding voor de hele belastingaanslag, maar moet wel eerst aan bepaalde voorwaarden voldoen. Deze voorwaarden geeft de Belastingdienst aan bij de beslissing.
- Iemand krijgt kwijtschelding voor een deel van de belastingaanslag en moet het andere deel van de belastingaanslag wel betalen.
- Iemand krijgt geen kwijtschelding.
- Iemand krijgt geen kwijtschelding, maar de aanslag wordt wel buiten invordering gesteld, onder bepaalde voorwaarden.

Wanneer kun je deze route gebruiken?

Deze route is van toepassing als er een aanslag is ontvangen van de Belastingdienst en er te weinig inkomen en/of vermogen is om de belastingaanslag te kunnen betalen. In bepaalde gevallen is er alsnog geen kwijtschelding mogelijk:

- Er wordt nooit kwijtschelding gegeven voor de volgende belastingaanslagen:
 - Belasting van personenauto's en motorrijwielen (bpm).
 - In- en uitvoerrechten.
- De gevraagde gegevens ontbreken of zijn onjuist ingevuld op het aanvraagformulier.
- De vereiste belastingaangifte is niet gedaan.
- Er is bezwaar of beroep ingediend tegen de belastingaanslag en het besluit is nog niet genomen.
- De aanslag waarvoor om kwijtschelding wordt verzocht, is opgelegd omdat er sprake is geweest van opzet of grove schuld.
- De belastingaanslag is opgelegd door geen of een onjuiste loonbelastingverklaring.
- Iemand is toegelaten tot de Wsnp; aanslagbiljet moet naar de Wsnp-bewindvoerder.
- Er is alleen een voorlopige aanslag aanwezig, nog geen definitieve. De Belastingdienst beoordeelt dan of iemand op dat moment in aanmerking komt voor kwijtschelding. Is dat zo, dan wordt eerst uitstel van betaling verleend tot de definitieve aanslag is opgelegd.

Let op! Na ontvangst van de definitieve aanslag moet opnieuw kwijtschelding worden aangevraagd: dit moet voor de voorlopige aanslag, en – indien het om een te betalen bedrag gaat – voor de definitieve aanslag. Dit mag in één verzoek, dat de Belastingdienst vervolgens opnieuw zal beoordelen.

- Er is al een maandelijkse betalingsplicht voor een voorlopige aanslag van dit jaar. Als de persoonlijke situatie is veranderd kan iemand zijn voorlopige aanslag wel wijzigen via Mijn Belastingdienst:
<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/home/content/inloggen-mijn-belastingdienst>.
- Er wordt kwijtschelding gevraagd voor naheffingsaanslagen motorrijtuigenbelasting (mrb) en/of belasting zware motorrijtuigen (bzm) binnen 3 jaar nadat iemand kwijtschelding heeft gekregen voor eerdere naheffingsaanslagen mrb en/of bzm.

Waar moet je rekening mee houden?

Hulp bij de aanvraag. Voor hulp bij het indienen van de aanvraag voor kwijtschelding kan de Belastingdienst helpen. Iemand kan een afspraak maken via de volgende link: [afspraak maken](#). Als het niet lukt om online een afspraak te maken, helpt bellen met de Belastingtelefoon (0800 – 0543).

Berekening van de Belastingdienst. De Belastingdienst maakt een berekening op basis van de inkomsten, het vermogen en de uitgaven. Ze vergelijkt de financiële situatie met normbedragen om te zien of er genoeg geld overblijft voor de basisuitgaven. Normbedragen zijn standaardbedragen om te bepalen hoeveel geld iemand (minimaal) nodig heeft om van te leven. Als uit die berekening blijkt dat er voldoende geld overblijft om de belastingaanslag te betalen, is kwijtschelding niet mogelijk. **Tip.** Bereken van tevoren of kwijtschelding mogelijk is. Hoe dit moet staat uitgelegd in de bijlage en op de website van de Belastingdienst: [Kwijtschelding van belasting voor particulieren en ondernemers](#).

Bij wie vraag je dit aan?

Bij de Belastingdienst (Landelijk Incasso Centrum).

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

Er hoeven geen papieren meegestuurd te worden met de aanvraag, maar het is wel aan te raden om de benodigde gegevens te verzamelen. Zo kan iemand in één keer het aanvraagformulier invullen. Dit zijn in ieder geval de volgende gegevens:

- de belastingaanslag(en) waarvoor kwijtschelding wordt aangevraagd;
- gegevens van de huidige inkomenssituatie (loonstroken, uitkeringsspecificaties);
- polisblad of een factuur met het maandelijkse premiebedrag van de zorgverzekering;
- huurspecificatie of documenten waarop de hypotheekkosten staan gespecificeerd;
- eventueel specificaties van openstaande schulden en/of leningen; en
- gegevens van de bankrekening(en): het rekeningnummer en het huidige saldo.

Stap 2. Vul het formulier in

Een aanvraag tot kwijtschelding kan schriftelijk worden ingediend. Het formulier kan worden gedownload via de website van de Belastingdienst: [Verzoek Kwijtschelding van belastingen en premie volksverzekeringen voor particulieren](#). Het formulier is ook toegevoegd aan deze handreiking als bijlage. Probeer alle vragen die van toepassing zijn te beantwoorden.

Stap 3. Stuur het formulier op

Het formulier moet getekend (en met postzegel) verstuurd worden naar:

Belastingdienst/Landelijk Incasso Centrum
Postbus 100
6400 AC Heerlen

Stap 4. Je ontvangt de beslissing op het verzoek

Zodra iemand een beslissing heeft ontvangen en de Belastingdienst niet of maar gedeeltelijk tegemoet is gekomen aan het verzoek tot kwijtschelding, is het van belang om de beslissing te controleren. Als iemand niet eens is met de beslissing kan binnen 10 dagen na de datum van de beslissing beroep worden ingediend. Hoe dit moet staat verder omschreven onder stap 5.

Wil iemand geen beroep indienen tegen de (gedeeltelijke) afwijzing? Dan kun iemand nog wel een betalingsregeling aanvragen bij de Belastingdienst. Hoe dit moet staat omschreven in de route: 'Verzoek betalingsregeling bij de Belastingdienst'.

Indien van toepassing: stap 5. Beroep indienen tegen de afwijzing

Als iemand het niet eens is met de (gedeeltelijke) afwijzing, kan iemand in beroep gaan.

Let op! Iemand moet dit beroep binnen 10 dagen na de datum van de beslissing indienen.

Een voorbeeldbrief is toegevoegd aan deze handreiking als bijlage.

Het beroep moet getekend (en met postzegel) verstuurd worden naar:

Directeur Belastingdienst
Postbus 100
6400 AC Heerlen

Tips voor uitvoeringsinstanties

- Als iemand te maken krijgt met een nabetaling, informeer deze dan over een mogelijke belastingaanslag over het betreffende jaar. Informeer daarnaast over deze kwijtscheldingsmogelijkheid en verwijs iemand eventueel door naar de Belastingdienst voor hulp bij het invullen van het aanvraagformulier.
- Wijs iemand er ook op dat de Belastingdienst een berekening maakt op basis van zijn inkomen, vermogen en uitgaven en op basis van vaste normbedragen. Er bestaat dus een mogelijkheid dat iemand niet (of gedeeltelijk) in aanmerking komt voor kwijtschelding op basis van deze berekening.
- Als iemand het niet eens is met de (gedeeltelijke) afwijzing, kun je diegene wijzen op de mogelijkheid om in beroep te gaan. **Let op!** Het beroep moet binnen 10 dagen na de datum van de beslissing worden ingediend. Iemand kan dit zelf doen, maar je kunt diegene hiervoor ook doorverwijzen naar (gratis) juridische ondersteuning, zoals de Sociaal Raadslieden.
- Als iemand geen beroep wil indienen tegen de (gedeeltelijke) afwijzing, bestaat nog wel de mogelijkheid voor het aanvragen van een betalingsregeling bij de Belastingdienst.

Bijlagen

- Verzoek Kwijtschelding van belastingen en premie volksverzekeringen voor particulieren.
- Beroepschrift tegen afwijzing kwijtschelding
- Proefberekening voor kwijtschelding uitgelegd



Verzoek

Kwijtschelding van belastingen en premie volksverzekeringen

Voor particulieren

Waarom dit formulier?

Met dit formulier kunt u om kwijtschelding vragen van belastingen en premie volksverzekeringen

Partner

Hebt u een partner waarmee u samenwoont? Vul dan bij elke vraag de bedragen in van uzelf en uw partner. Wil uw partner ook kwijtschelding voor zijn eigen belastingen vragen? Dat kan met hetzelfde formulier.

Let op

Vul alle vragen die voor u van toepassing zijn volledig en naar waarheid in. Als u dat niet doet zal uw verzoek worden afgewezen. Als wij het nodig vinden kunnen wij u om bewijzen vragen.

Invullen en terugsturen

Stuur de ingevulde formulierbladen terug naar:

Belastingdienst

Postbus 100

6400 AC Heerlen

Privacy

Wij gaan zorgvuldig om met de gegevens van burgers en bedrijven en met uw privacy. Op belastingdienst.nl/privacy staat hoe wij dat doen.

Meer informatie

Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl.

Of bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543, bereikbaar van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur.

1 Uw gegevens

1a Voorletters en achternaam

1b Geboortedatum

 - -

1c Burgerservicenummer

1d Telefoonnummer



2 Uw huishouden

- 2a Welke situatie is op u van toepassing?
- ☐ U bent gehuwd of woont samen
☐ U bent alleenstaande ouder, met toeslagpartner voor het kindgebonden budget
☐ U bent alleenstaande ouder, zonder toeslagpartner voor het kindgebonden budget
☐ U bent alleenstaande. *Ga verder met vraag 2e.*
- 2b Hebt u kinderen jonger dan 18 jaar waarvoor u kinderbijslag ontvangt?
- ☐ Ja Aantal kinderen 0-12 jaar 13-15 jaar 16-17 jaar
- ☐ Nee
- 2c Voorletters en achternaam partner
- Geboortedatum partner - -
- Burgerservicenummer partner
- 2d Bent u onder huwelijkse voorwaarden getrouwd?
- ☐ Ja
☐ Nee
- 2e Hebt u huisgenoten van 21 jaar of ouder, niet zijnde uw partner?
- ☐ Ja. Aantal huisgenoten
☐ Nee. *Ga verder met vraag 3.*
- 2f Huurt u van een huisgenoot op basis van een schriftelijke overeenkomst tegen betaling een woonruimte?
- ☐ Ja. *Ga verder met vraag 3.*
☐ Nee
- 2g Op hoeveel van uw huisgenoten van 21 jaar of ouder, niet zijnde uw partner, is een van de volgende situaties van toepassing?
- Uw huisgenoot huurt op basis van een schriftelijke overeenkomst tegen betaling een woonruimte
– Uw huisgenoot is een student die een opleiding volgt die recht kan geven op studiefinanciering of tegemoetkoming studiekosten
– Uw huisgenoot is een student die een Beroeps Begeleidende Leerweg volgt
- Aantal huisgenoten

3 Als iemand anders dit formulier voor u invult

- 3a Voorletters en achternaam invuller
- 3b Straat en huisnummer
- 3c Postcode en plaats
- 3d Telefoonnummer

Let op! Ook als iemand anders het formulier voor u invult moet u het wel zelf ondertekenen!

4 Gegevens aanslagen

Voor welke aanslagen vraagt u kwijtschelding?

Van uzelf

Van uw partner

Aanslagnummer

Aanslagnummer

Aanslagnummer

Aanslagnummer



Inkomsten**5 Loon, uitkering, studiefinanciering of pensioen**

Vul de gegevens in van uzelf en uw partner. U mag onkostenvergoedingen hiervan aftrekken.

Denk bijvoorbeeld aan een reiskostenvergoeding of een thuiswerkvergoeding.

Naam werkgever of uitkeringsinstantie	Nettobedrag	Per week	Per 4 weken	Per maand	Per jaar
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐

6 Vakantiegeld of vakantiebonnen

- 6a Van uzelf netto per jaar
- 6b Van uw partner netto per jaar

7 Dertiende maand of eindejaarsuitkering

- 7a Van uzelf netto per jaar
- 7b Van uw partner netto per jaar

8 Andere inkomsten

Andere inkomsten zijn bijvoorbeeld:

- alimentatie die u of uw partner krijgt
- alimentatie die u voor uw kinderen krijgt
- inkomsten uit uw werk als freelancer
- extra vergoedingen die u krijgt voor overwerk
- geld dat u krijgt van uw ouders
- onregelmatigheidstoelage
- vergoeding die u van een kostganger krijgt
- inkomsten uit airb&b

Soort inkomsten	Nettobedrag	Per week	Per 4 weken	Per maand	Per jaar
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐

Uitgaven**9 Betaalde alimentatie**

- 9a Alimentatie voor uw kinderen per maand
- 9b Alimentatie voor uw ex-partner per maand
- 9c Onderhoudsbijdrage aan de Gemeentelijke Sociale Dienst voor bijstand van uw ex-partner per maand



10 Premies voor uw zorgverzekering

- 10a Van uzelf per maand
- 10b Van uw partner per maand

11 Huurwoning of kamer

- 11a Huur van de woning of kamer
(zonder servicekosten) per maand
- 11b Servicekosten per maand
- 11c Woonkostentoeslag die u krijgt
(dit is bijzondere bijstand van uw gemeente) per maand

12 Koopwoning

- 12a Openstaande hypotheekschuld
- 12b Maandbedrag van de hypotheekrente
- 12c Maandbedrag van de aflossing
- 12d Jaarbedrag van de erfpacht
- 12e Waarde (op dit moment) van de verzekerings- en spaarproducten
die u hebt afgesloten voor de aflossing van uw hypotheek

13 Schulden en leningen

Let op! Dit zijn alle andere schulden dan de hypotheek van u en uw partner.

- 13a Schuld voor
- | | Openstaande schuld | Aflossing per maand |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
- 13b Moet u nog andere belasting-aanslagen of heffingen aan de Belastingdienst of aan andere overheidsinstanties betalen?
- ☐ Nee, ga verder met vraag 14.
☐ Ja, ga verder met vraag 13c.
- 13c Belastingsoort
- | | Jaar | Bedrag |
|----------------------|----------------------|------------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | € <input type="text"/> |
- 13d Is er bij een andere overheids-instantie nog een verzoek om kwijtschelding in behandeling?
- ☐ Nee
☐ Ja, bij welke instantie



--

14 **Andere uitgaven**

- 14a Hebt u noodzakelijke uitgaven waarvoor u geen vergoeding krijgt?
Bijvoorbeeld een bedrag dat u moet betalen aan uw bewindvoerder of
uitgaven voor medische kosten.

- ☐ Ja. Ga verder met vraag 14b.
☐ Nee. Ga verder met vraag 15.

- 14b Geef hier duidelijk aan waarom dit noodzakelijke uitgaven zijn. Wij beoordelen dan of we met deze uitgaven rekening houden.

Vermogen en bezittingen

Vul het vermogen in van u en uw partner.

15 **Bankrekeningen en spaargeld**

Bijvoorbeeld betaalrekening(en) en spaarrekening(en) van u en uw partner.

Rekeningnummer

Saldo

16 **Beleggingen**

Vul deze vraag alleen in als u of uw partner zelf belegt in aandelen, obligaties of beleggingsfondsen.
Dus niet voor bijvoorbeeld een beleggingshypotheek of beleggingen van uw pensioenfonds.

- 16a Soort belegging

Waarde

- 16b Rente en dividend uit beleggingen

Bedrag

Per
maand

Per
jaar

		☐	☐
		☐	☐



17 Auto

17a Hebt u een auto?

☐

Ja

Nee. Ga verder met vraag 17b.

Wat is de waarde? Kijk bijvoorbeeld
in de ANWB/Bovag Koerslijst voor de
actuele waarde van uw auto

Kruis het hokje aan dat op uw
situatie van toepassing is:

☐

De auto is nodig in verband met ziekte of invaliditeit van u, uw partner
of iemand anders in uw huishouden

☐

De auto is nodig om een andere reden, namelijk:

17b Heeft uw partner een auto?

☐

Ja

Nee. Ga verder met vraag 18.

Wat is de waarde? Kijk bijvoorbeeld
in de ANWB/Bovag Koerslijst voor de
actuele waarde van uw auto

Kruis het hokje aan dat op uw
situatie van toepassing is:

☐

De auto is nodig in verband met ziekte of invaliditeit van u, uw partner
of iemand anders in uw huishouden

☐

De auto is nodig om een andere reden, namelijk:

18 Andere bezittingen

Vul deze vraag alleen in als u of uw partner nog andere bezittingen heeft, bijvoorbeeld een boot, caravan, juwelen, kunst, antiek of waardepapieren.

Soort bezitting

Waarde



19 Nadere toelichting op dit verzoek

Als u dat wilt, kunt u hier een korte toelichting geven op uw verzoek.

20 Ondertekening

Voorletters en achternaam **aanvrager**

Plaats

Datum

 - -

Handtekening
aanvrager

Schrijf binnen het vak.

Voorletters en achternaam **partner van de aanvrager**

Plaats

Datum

 - -

Handtekening
partner

Schrijf binnen het vak.



Beroepschrift tegen afwijzing kwijtschelding

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

Aan

Directeur Belastingdienst

Postbus 100

6400 AC Heerlen

[Woonplaats, datum]

Betreft: Beroep tegen afwijzing verzoek om kwijtschelding

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij dien ik beroep in tegen de afwijzing van mijn verzoek tot kwijtschelding. Ik ben het niet eens met de door u gehanteerde berekening van mijn betalingscapaciteit.

[Licht toe op welke punten de berekening van de Belastingdienst niet klopt en waar de Belastingdienst in haar berekening geen rekening mee heeft gehouden, maar dat wel had moeten doen.]

Ook wil ik u erop wijzen dat de belastingaanslag is ontstaan door een hoger jaarinkomen, als gevolg van een nabetaling. Als [vul hier de instantie in die de uitbetaling heeft gedaan] direct de juiste betaling had verricht, was mijn jaarinkomen nu niet plotseling een stuk hoger. De belasting wordt nu geheven over het jaarinkomen waarin ik de nabetaling heb ontvangen, terwijl de nabetaling betrekking heeft op een andere periode. Mogelijk had ik minder belasting hoeven te betalen, als de betaling op het juiste moment was gedaan. De huidige situatie is ontstaan door een correctie achteraf, wat buiten mijn invloed ligt en nu tot een onredelijk nadeel leidt.

Op basis van de bovengenoemde reden(en) verzoek ik u vriendelijk om uw beslissing te herzien en alsnog kwijtschelding te verlenen.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

Proefberekening voor kwijtschelding uitgelegd

Stap 1: Ga naar de juiste pagina van de Belastingdienst

De Belastingdienst heeft online informatie over kwijtschelding. Daar vind je ook het schema voor de proefberekening: [Kwijtschelding van belasting voor particulieren en ondernemers](#).

Stap 2: Bekijk het schema voor de berekening

Op de Belastingdienst-pagina zie je een schema met alle onderdelen van de berekening. Hieronder is het schema ook uitgewerkt. In dit schema vul je (in gedachte) jouw eigen inkomsten en uitgaven in. Je kunt het schema ook uitprinten en schriftelijk invullen. Een printbare versie staat helemaal onderaan deze instructie.

Inkomen per maand	Jouw inkomen	Inkomen van jouw partner	Totaal
Loon/uitkering/in geval van studiefinanciering: normbedrag invullen*	€	€	
Vakantiegeld over loon of uitkering	€	€	
Ander inkomen dan loon, uitkering of studiefinanciering	€	€	
Diversen	€	€	
Voorlopige teruggaaf Belastingdienst	€	€	
	<i>Bij elkaar optellen</i>	<i>Bij elkaar optellen</i>	
Totaal inkomen	€ +	€ =	€
Uitgaven per maand	Jouw uitgaven	Uitgaven van jouw partner	Totaal
<u>Woonkosten</u>			
Hypotheekrente of huur	€	€	
<i>Tel hier de aftrekbare woonkosten bij op (plus +/+)</i>	€	€	
<i>Trek hier de huurtoeslag vanaf (min -/-)</i>	€	€	
<i>Trek hier het normbedrag huur* vanaf (min -/-)</i>	€	€	
= Totale woonkosten	€	€	
<u>Zorgkosten</u>			
Premie zorgverzekering	€	€	
<i>Trek hier de zorgtoeslag vanaf (min -/-)</i>	€	€	
<i>Trek hier de normpremie* vanaf (min -/-)</i>	€	€	
= Totale zorgkosten	€	€	

<u>Overige uitgaven*</u>	€	€	
	<i>Bij elkaar optellen</i>	<i>Bij elkaar optellen</i>	Totaal
Totale uitgaven	€ +	€ =	€
<i>Trek de totale uitgaven af van het totaal inkomen (min -/-)</i>			
Netto besteedbaar inkomen			€
<i>Trek de norm bestaanskosten* af van het netto besteedbaar inkomen (min -/-)</i>			€
Bedrag per maand			€
<i>Doe het bedrag per maand keer 12 (vermenigvuldig x). Dit is het bedrag per jaar.</i>			x 12 =
Bedrag per jaar			€
<i>80% van het bedrag per jaar wordt gebruikt voor de betaling van belastingsschulden. Deel het bedrag per jaar eerst door 100 (delen :) en doe het dan keer 80 (vermenigvuldig x). Dit is 80%.</i>			: 100 x 80 =
Bedrag betalingscapaciteit. Dit is het bedrag dat je per jaar kan missen. Is jouw belastingsschuld hoger dan dit bedrag? Dan kom je waarschijnlijk in aanmerking voor kwijtschelding.			€

De normbedragen en wat er wordt verstaan onder 'overige uitgaven' staat opgenomen op de website van de Belastingdienst: [Normbedragen en overige uitgaven - Belastingdienst](#). Dit is niet apart opgenomen in deze uitleg, omdat de hoogte van de normbedragen en de soorten 'overige uitgaven' kunnen veranderen.

Zoals je ziet, bestaat de berekening uit drie delen: inkomen per maand, uitgaven per maand en het resultaat (betalingscapaciteit). We lopen nu stap voor stap door deze onderdelen heen. Pak eventueel pen en papier of een rekenmachine om jouw situatie uit te rekenen.

Stap 3: Noteer de inkomen(s) per maand

Schrijf alle netto inkomens per maand op. Netto inkomen is wat iemand ontvangt op zijn bankrekening (na aftrek van belasting/verzekeringen). Denk aan:

- **Salaris of uitkering** (bijvoorbeeld loon, bijstandsuitkering, AOW).
- **Studiefinanciering** (gebruik het normbedrag studiefinanciering van de Belastingdienst).
- **Vakantiegeld** per maand. Dit wordt vaak eens per jaar in mei uitbetaald. Deel dat bedrag door 12 om het bedrag per maand te vinden.

- **Eventuele andere inkomsten** per maand. Bijvoorbeeld partner- of kinderalimentatie, pensioen of bijbaan naast studie, etc.
- **Voorlopige teruggaaf** van de Belastingdienst (als iemand maandelijks een bedrag terugkrijgt, bijvoorbeeld i.v.m. heffingskortingen).

Tel al deze inkomsten bij elkaar op. Als hij een partner heeft, tel dan ook het netto maandinkomen van de partner erbij. In het schema van de Belastingdienst staat voor de belastingplichtige en zijn partner aparte kolommen, maar uiteindelijk gaat het om het totaal van beiden. Dit eindbedrag is het totaal inkomen per maand.

Tip. Ontvangt iemand studiefinanciering? Gebruik dan het normbedrag daarvoor (dat vind je in de tabellen op de website). Ander inkomen zoals een bijbaan naast de studie tel je **niet** dubbel mee, dat zit namelijk al in het normbedrag studiefinanciering verwerkt.

Stap 4. Noteer de uitgaven per maand (voor de berekening)

Nu kijk je naar bepaalde uitgaven per maand. Het gaat niet om *alle* uitgaven, maar om de kosten die de Belastingdienst meeneemt in deze berekening. Dat zijn vooral woonlasten en enkele andere verplichtingen:

- **Huur of hypotheek:** Noteer de maandelijkse huur of hypotheekrente. Als iemand huurtoeslag ontvangt, noteer dan ook hoeveel huurtoeslag hij per maand krijgt. Voor de berekening trek je namelijk huurtoeslag af van de huur. In het schema zie je ook dat je daarna een vast bedrag aan huurkosten moet aftrekken: het normbedrag huur. Dit normbedrag is een standaard bedrag voor woonlasten dat al in de bijstandsnorm zit (zie de tabel verderop voor de exacte bedragen). Alleen het deel van de huur dat boven dit normbedrag uitkomt, telt mee als “aftrekbare woonkosten”. Als de huur (na aftrek van huurtoeslag) lager is dan het normbedrag, dan zijn er geen aftrekbare woonkosten (de woonlasten worden dan volledig gedekt door het normbedrag in de bijstand).
- **Zorgverzekering:** Noteer de maandpremie van de zorgverzekering min de zorgtoeslag die je ontvangt. Trek hiervan ook het normpremie-bedrag af. Dat is een vast bedrag waarvan wordt uitgegaan dat iemand het sowieso aan premie kan betalen. Alleen het deel van de premie boven deze norm telt mee als uitgave. Is de premie na zorgtoeslag lager dan de normpremie, dan telt in de berekening € 0 voor zorgkosten, omdat de normbedrag dat al dekt.
- **Overige uitgaven:** Dit kopje is voor een paar bijzondere uitgaven. Hieronder vallen o.a. aflossingen op bepaalde schulden (zoals eerdere belastingschulden waarvoor geen kwijtschelding is gevraagd) en alimentatie die iemand betaalt. De meeste mensen zullen hier niets invullen. Als dit niet van toepassing is, mag je dit overslaan of € 0 invullen.

Tel nu al deze uitgaven bij elkaar op. Dit zijn de totale uitgaven per maand voor deze berekening. **Let op!** Dit zijn *niet* al de boodschappen of leefgeld, maar specifiek de hierboven genoemde posten.

Stap 5. Bereken je netto besteedbaar inkomen per maand

Hiervoor neem je het totaal inkomen per maand (uit stap 3) en daar trek je het totaal uitgaven per maand (uit stap 4) van af. Wat overblijft noemen we het netto besteedbaar

inkomen in de kwijtscheldingsberekening. Simpel gezegd: hoeveel houdt iemand over nadat diens woonlasten, zorgpremie en eventuele andere aftrekbare kosten betaald zijn?

Stap 6. Vergelijk met het normbedrag voor bestaanskosten

De Belastingdienst gaat uit van een normbedrag voor bestaanskosten. Dit is het minimale bedrag waarvan je per maand moet kunnen rondkomen. Dit normbedrag is afhankelijk van je leefsituatie (bijvoorbeeld alleenstaand of samenwonend, met of zonder AOW). Deze normen komen overeen met bijstandsniveaus. Neem het normbedrag dat bij jouw situatie past. Vergelijk dit met het netto besteedbaar inkomen per maand (uit stap 5).

- Als het netto besteedbaar inkomen lager is dan het normbedrag, dan kom je tekort om van te leven. In de berekening wordt het verschil dan op 0 gezet (negatief inkomen betekent € 0 ruimte).
- Als je netto besteedbaar inkomen hoger is dan het normbedrag, dan heb je een positief verschil. Dat is het bedrag dat je eigenlijk kunt missen per maand zonder onder het sociaal minimum te komen.

Stap 7. Bereken de betalingscapaciteit per jaar

Neem het verschil per maand uit stap 6. Vermenigvuldig dit met 12 om het verschil per jaar te krijgen. Van dit bedrag eist de Belastingdienst 80% op voor je belastingschuld. Met andere woorden: 80% van jouw jaarlijkse “ruimte” moet je gebruiken om belasting te betalen. Dat resultaat is je betalingscapaciteit per jaar.

Voorbeeld: Is het verschil per maand € 50 in jouw voordeel (je houdt € 50 over boven het normbedrag), dan is dat per jaar € 600. Hiervan moet 80% naar de schuld, dat is € 480 per jaar. Jouw betalingscapaciteit is dan € 480 per jaar (oftewel € 40 per maand).

Stap 8. Conclusie – komt iemand in aanmerking voor kwijtschelding?

Nu vergelijk de betalingscapaciteit per jaar (uit stap 7) met de hoogte van de belastingschuld waarvoor je kwijtschelding wilt.

- Is de belastingschuld hoger dan de betalingscapaciteit per jaar? Dan kun je kwijtschelding aanvragen.

Je bent namelijk niet in staat het volledige bedrag binnen een jaar te betalen. In principe zou de Belastingdienst het bedrag bóven jouw draagkracht kunnen kwijtschelden.

- Is de belastingschuld lager dan of gelijk aan de betalingscapaciteit? Dan kun je in feite genoeg betalen. De kans is dan groot dat je géén kwijtschelding krijgt. Je zult de aanslag dan waarschijnlijk (in termijnen) zelf moeten betalen.

*Dit is een **proefberekening** voor jezelf. Het geeft een goede indicatie, maar de definitieve beslissing ligt bij de Belastingdienst. Die kijkt ook nog naar je vermogen en andere factoren. Als je denkt in aanmerking te komen, schroom niet om daadwerkelijk kwijtschelding aan te vragen met het officiële formulier van de Belastingdienst.*

Schema om uit te printen en in te vullen:

Inkomen per maand	Jouw inkomen	Inkomen van jouw partner	Totaal
Loon/uitkering/in geval van studiefinanciering: normbedrag invullen*	€	€	
Vakantiegeld over loon of uitkering	€	€	
Ander inkomen dan loon, uitkering of studiefinanciering	€	€	
Diversen	€	€	
Voorlopige teruggaaf Belastingdienst	€	€	
	<i>Bij elkaar optellen</i>	<i>Bij elkaar optellen</i>	
Totaal inkomen	€ +	€ =	€
Uitgaven per maand	Jouw uitgaven	Uitgaven van jouw partner	Totaal
<u>Woonkosten</u>			
Hypotheekrente of huur	€	€	
<i>Tel hier de aftrekbare woonkosten bij op (plus +/+)</i>	€	€	
<i>Trek hier de huurtoeslag vanaf (min -/-)</i>	€	€	
<i>Trek hier het normbedrag huur* vanaf (min -/-)</i>	€	€	
= Totale woonkosten	€	€	
<u>Zorgkosten</u>			
Premie zorgverzekering	€	€	
<i>Trek hier de zorgtoeslag vanaf (min -/-)</i>	€	€	
<i>Trek hier de normpremie* vanaf (min -/-)</i>	€	€	
= Totale zorgkosten	€	€	
<u>Overige uitgaven*</u>	€	€	
	<i>Bij elkaar optellen</i>	<i>Bij elkaar optellen</i>	Totaal
Totale uitgaven	€ +	€ =	€
<i>Trek de totale uitgaven af van het totaal inkomen (min -/-)</i>			
Netto besteedbaar inkomen			€
<i>Trek de norm bestaanskosten* af van het netto besteedbaar inkomen (min -/-)</i>			€
Bedrag per maand			€
<i>Doe het bedrag per maand keer 12 (vermenigvuldig x). Dit is het bedrag per jaar.</i>			x 12 =
Bedrag per jaar			€

80% van het bedrag per jaar wordt gebruikt voor de betaling van belastingschulden. Deel het bedrag per jaar eerst door 100 (delen :) en doe het dan keer 80 (vermenigvuldig x). Dit is 80%.			: 100 x 80 =
Bedrag betalingscapaciteit. Dit is het bedrag dat je per jaar kan missen. Is jouw belastingschuld hoger dan dit bedrag? Dan kom je waarschijnlijk in aanmerking voor kwijtschelding.			€

2.4 Betalingsregeling

Samenvatting	Betalingsregeling
Omschrijving van de route	Als een openstaande vordering bij de Belastingdienst niet in één keer kan worden betaald kan er een betalingsregeling van in beginsel maximaal 12 maanden aangevraagd worden bij de Belastingdienst. Meer informatie hierover staat ook op de website van de Belastingdienst: Betalingsregeling .
Wettelijk kader	Art. 25 Invorderingswet 1990 Art. 25 Leidraad invordering 2008
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Deze route is geschikt als er sprake is van een te betalen aanslag inkomstenbelasting en het niet lukt om deze in één keer te betalen.
Waar moet je rekening mee houden?	• Bij bezittingen of vermogen boven een bepaalde grens (zoals spaargeld, auto met waarde, overwaarde woning) kan het verzoek worden afgewezen. • Iemand kan al beginnen met het betalen tijdens de beoordeling van de aanvraag, maar dit is niet verplicht. Het kan wel handig zijn om dit te doen omdat er invorderingsrente is verschuldigd vanaf de uiterste betaaldatum. • Als een termijn niet op tijd wordt betaald krijgt iemand eerst de kans om de achterstand alsnog binnen 14 dagen te voldoen. Als iemand dan alsnog niet betaalt, wordt de betalingsregeling ingetrokken.
Bij wie vraag je dit aan?	De Belastingdienst (Landelijk Incasso Centrum)
Wie start de route?	Degene die de belastingaanslag moet betalen: de belastingschuldige.
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	1 Verzamel de gegevens: inkomsten (loonstrook of uitkeringsspecificatie), uitgaven (woonkosten, zorgverzekeringskosten en andere noodzakelijke uitgaven), schulden en vermogen. 2 Vul het aanvraagformulier (zie bijlage) in. 3 Dien het verzoek per post in: Belastingdienst, Postbus 100, 6400 AC Heerlen 4 of vraag de betalingsregeling telefonisch aan: 0800 – 0543 5 Wacht op beoordeling (meestal 8 weken). 6 Controleer de beslissing.
Bijzonderheden	Bij bijzondere omstandigheden kan de Belastingdienst mogelijk een betalingsregeling toekennen die langer duurt dan 12 maanden. Bij bijzondere omstandigheden kun je bijvoorbeeld denken aan gezondheidsproblemen, huisuitzetting of verlies van een baan.

Algemeen

Als iemand een belastingaanslag moet betalen, bijvoorbeeld doordat er te weinig belasting is afgedragen bij de uitbetaling van de nabetaling, kan iemand hiervoor een betalingsregeling aanvragen bij de Belastingdienst.

Omschrijving van de route

De betalingsregeling bij de Belastingdienst biedt de mogelijkheid om een vordering bij de Belastingdienst in beginsel in maximaal 12 maanden gespreid terug te betalen. Het maandbedrag wordt afgestemd op de financiële situatie. De looptijd kan korter zijn dan 12 maanden, afhankelijk van de hoogte van de schuld en de draagkracht.

Wanneer is deze route geschikt?

Deze route is geschikt als er sprake is van een te betalen belastingaanslag en het niet lukt om deze in één keer te betalen.

Waar moet je rekening mee houden?

- Bij de beoordeling van het verzoek om een betalingsregeling kijkt de Belastingdienst naar iemands persoonlijke situatie. Zijn er bijzondere omstandigheden? Dan kan iemand misschien een betalingsregeling krijgen die langer duurt dan 12 maanden. Van bijzondere omstandigheden kan bijvoorbeeld sprake zijn bij gezondheidsproblemen en bijkomende hoge medische kosten, een dreigende huisuitzetting of verlies van een baan. In het aanvraagformulier kan iemand aangeven of hij meer dan 12 maanden nodig heeft om te betalen. Zet dit bij vraag 5 in het aanvraagformulier: 'Ruimte voor voorstel betalingsregeling'. Beschrijf duidelijk welke bijzondere omstandigheden de reden zijn dat iemand meer dan 12 maanden nodig heeft om te betalen.
- Een betalingsregeling wordt niet altijd toegekend. Als er sprake is van bezittingen of vermogen boven een bepaalde grens, zoals spaargeld, een auto met aanzienlijke waarde of overwaarde op een eigen woning, kan het verzoek worden afgewezen.
- Er kan al betaald worden tijdens de behandeling van het verzoek, maar dit is niet verplicht. De invordering wordt tijdelijk stopgezet totdat de Belastingdienst een beslissing heeft genomen. De Belastingdienst stuurt tijdens de behandeling van de aanvraag geen herinnering, aanmaning of dwangbevel. Het kan wel handig zijn om (voor zover mogelijk) alvast te beginnen met betalen, omdat er invorderingsrente is verschuldigd vanaf de uiterste betaaldatum.
- Als de Belastingdienst de betalingsregeling toewijst, moeten de maandelijkse termijnen op tijd worden nagekomen. Als een termijn niet op tijd wordt betaald krijgt iemand eerst de kans om de achterstand alsnog binnen 14 dagen te voldoen. Als iemand dan alsnog niet betaalt, wordt de betalingsregeling ingetrokken.
Wanneer een belastingaanslag niet op tijd wordt betaald, is invorderingsrente verschuldigd. **Let op!** Dit geldt ook als er een betalingsregeling is. De invorderingsrente gaat lopen vanaf de dag na de uiterste betaaldatum van de aanslag, en stopt op de dag

voorafgaand aan de daadwerkelijke betaling. Indien de betaling in delen plaatsvindt, wordt de rente telkens opnieuw berekend tot aan het moment van elke (deel)betaling. Eerst wordt rente berekend over het volledige openstaande bedrag tot aan de eerste betaling. Daarna wordt de rente opnieuw vastgesteld over het resterende bedrag, totdat ook dat volledig is voldaan.

Wie is verantwoordelijk voor de uitvoering van de route?

De Belastingdienst (Landelijk Incasso Centrum).

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

Breng de financiële situatie in kaart:

- **Inkomen:** bijvoorbeeld loonstroken, uitkeringsspecificaties of pensioenoverzichten.
- **Uitgaven:** huur- of hypotheekkosten, zorgverzekeringspremie, vaste lasten, en andere noodzakelijke kosten.
- **Vermogen:** spaargeld, waarde van een auto, overwaarde op een woning.
- **Schulden:** bijvoorbeeld achterstanden bij verhuurders, CJIB, zorgverzekeraars.

Stap 2. Vul het aanvraagformulier in

Download het formulier ‘**Verzoek betalingsregeling voor particulieren**’ van de website van de Belastingdienst: [Verzoek betalingsregeling voor particulieren](#). Het formulier is ook toegevoegd aan deze handreiking als bijlage.

Stap 3. Dien je verzoek in

- **Per post:** stuur het ingevulde en ondertekende formulier naar:
Belastingdienst
Postbus 100
6400 AC Heerlen
- **Telefonisch:** Bel naar 0800 – 0543 om de betalingsregeling telefonisch aan te vragen. Houd het burgerservicenummer (BSN) en gegevens over de financiële situatie bij de hand.

Stap 4. Wacht op beoordeling

Nadat het verzoek is ingediend stuur de Belastingdienst binnen **10 werkdagen** een ontvangstbevestiging. De Belastingdienst beoordeelt de aanvraag in beginsel binnen **8 weken** en tijdens de beoordeling kan iemand al beginnen met betalen, maar dit is niet verplicht. Het kan wel handig zijn om (voor zover mogelijk) alvast te beginnen met betalen, omdat er invorderingsrente is verschuldigd vanaf de uiterste betaaldatum.

Stap 5. Controleer de beslissing

De Belastingdienst stuurt per post een brief waarin staat of de betalingsregeling is toegekend en wat de maandelijkse betalingsverplichting wordt.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Krijgt iemand te maken met een nabetaling inkomstenbelasting? Informeer iemand dan dat dit financiële gevolgen kan hebben. Leg uit dat er een mogelijkheid is om een betalingsregeling aan te vragen en verwijs zo nodig door naar de Belastingdienst voor hulp bij het invullen van het aanvraagformulier.
- Help bij het verzamelen van de benodigde documenten, zoals inkomensgegevens, uitgaven en bewijs van schulden. Kun je zelf niet helpen? Verwijs dan door naar bijvoorbeeld een sociaal wijkteam, Formulierenbrigade of hulporganisatie. Zorg dat duidelijk is wat er nodig is voor een complete en tijdige aanvraag.

Bijlage

- [Aanvraagformulier betalingsregeling inkomstenbelasting](#)



Verzoek Betalingsregeling

Voor particulieren

Waarom dit formulier?

Met dit formulier kunt u om een betalingsregeling vragen voor belastingen en premie volksverzekeringen.

Duur betalingsregeling

De betalingsregeling duurt maximaal 12 maanden vanaf de datum waarop u de regeling hebt gekregen.

Zijn er bijzondere omstandigheden? Dan kunt u misschien een betalingsregeling krijgen die langer duurt dan 12 maanden. Van bijzondere omstandigheden kan sprake zijn bij gezondheidsproblemen, huisuitzetting of verlies van een baan. Op belastingdienst.nl/betalingsregeling vindt u hierover meer informatie.

Hebt u nog andere schulden dan alleen belastingschuld?

Kijk voor ondersteuning bij het aflossen van uw (belasting)schulden op belastingdienst.nl/geldzorgen wat u kunt doen. U kunt voor hulp ook terecht bij uw gemeente.

Partner

Hebt u een partner waarmee u samenwoont? Vul dan bij elke vraag de bedragen in van uzelf en van uw partner.

Wil uw partner een betalingsregeling voor de eigen belastingen vragen? Dat kan met hetzelfde formulier.

Let op!

Vul alle vragen die voor u van toepassing zijn volledig en naar waarheid in. Als u dat niet doet zal uw verzoek worden afgewezen. Als wij het nodig vinden, kunnen wij u om bewijzen vragen.

Invullen en opsturen

Stuur de ingevulde formulierbladen naar:
Belastingdienst
Postbus 100
6400 AC Heerlen

Privacy

Wij gaan zorgvuldig om met de gegevens van burgers en bedrijven en met uw privacy. Op belastingdienst.nl/privacy staat hoe wij dat doen.

Hebt u vragen?

Op belastingdienst.nl/betalenenontvangen vindt u meer informatie. Of bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

1 Uw gegevens

1a Voorletters en achternaam

1b Geboortedatum

 - -

1c Burgerservicenummer (bsn)

1d Telefoonnummer



2 Uw huishouden

- 2a Welke situatie is op u van toepassing? ☐ U bent gehuwd of woont samen
☐ U bent alleenstaand. *Ga verder met vraag 2e.*
- 2b Hebt u kinderen jonger dan 18 jaar waarvoor u kinderbijslag ontvangt? ☐ Ja Aantal kinderen 0-12 jaar 13-15 jaar 16-17 jaar
☐ Nee
- 2c Voorletters en achternaam partner
Geboortedatum partner - -
Bsn partner
- 2d Bent u onder huwelijkse voorwaarden getrouwd? ☐ Ja
☐ Nee
- 2e Hebt u huisgenoten van 21 jaar of ouder, niet zijnde uw partner? ☐ Ja. Aantal huisgenoten
☐ Nee. *Ga verder met vraag 3.*
- 2f Huurt u van een huisgenoot op basis van een schriftelijke overeenkomst tegen betaling een woonruimte? ☐ Ja. *Ga verder met vraag 3.*
☐ Nee
- 2g Op hoeveel van uw huisgenoten van 21 jaar of ouder, niet zijnde uw partner, is 1 van de volgende situaties van toepassing?
– Uw huisgenoot huurt op basis van een schriftelijke overeenkomst tegen betaling een woonruimte
– Uw huisgenoot is een student die een opleiding volgt die recht kan geven op studiefinanciering of tegemoetkoming studiekosten
– Uw huisgenoot is een student die een Beroeps Begeleidende Leerweg volgt
Aantal huisgenoten

3 Als iemand anders dit formulier voor u invult

- 3a Voorletters en achternaam invuller
- 3b Straat en huisnummer
- 3c Postcode en plaats
- 3d Telefoonnummer

Let op! Ook als iemand anders het formulier voor u invult, moet u het wel zelf ondertekenen!



4

Gegevens aanslagen

Voor welke aanslagen vraagt
u een betalingsregeling?

Van uzelf

Van uw partner

Aanslagnummer

Aanslagnummer

Aanslagnummer

Aanslagnummer

5

Ruimte voor voorstel betalingsregeling (verplicht in te vullen)

- 5a Kunt u de openstaande aanslag(en) in maximaal 12 maanden betalen?
- ☐ Ja. Ga verder met vraag 5b.
- ☐ Nee. Ga verder met vraag 5c.

- 5b Voorstel betalingsregeling van maximaal 12 maanden
U kunt hier een voorstel doen voor een betalingsregeling voor maximaal 12 maanden. Bijvoorbeeld in hoeveel termijnen u kunt betalen of welk bedrag u per maand kunt betalen. De Belastingdienst toetst uw voorstel aan het geldende beleid. Uw voorstel wordt dus niet zonder meer geaccepteerd.

Let op! Hebt u al 4 maanden kort uitstel van betaling voor 1 of meer van deze aanslagen? Dan duurt de regeling maximaal 12 maanden vanaf de datum waarop u dat kort uitstel hebt gekregen.

- 5c Voorstel betalingsregeling langer dan 12 maanden
Voor een betalingsregeling langer dan 12 maanden moet er sprake zijn van bijzondere omstandigheden. Bijvoorbeeld huisuitzetting of baanverlies. Geef hier duidelijk aan waarom u door een bijzondere omstandigheid langer dan 12 maanden nodig hebt om te kunnen betalen. De Belastingdienst toetst uw voorstel aan het geldende beleid. Uw voorstel wordt dus niet zonder meer geaccepteerd.

Let op! Hebt u al 4 maanden kort uitstel van betaling voor 1 of meer van deze aanslagen? Dan geldt de regeling vanaf de datum waarop u dat kort uitstel hebt gekregen.



Inkomsten**6 Loon, uitkering, studiefinanciering of pensioen**

Vul de gegevens in van uzelf en van uw partner. U mag onkostenvergoedingen van de inkomsten aftrekken.
Zoals reiskostenvergoeding of thuiswerkvergoeding.

Naam werkgever of uitkeringsinstantie	Nettobedrag	Per week	Per 4 weken	Per maand	Per jaar
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐

7 Vakantiegeld of vakantiebonnen

Nettobedrag per jaar

7a Van uzelf

7b Van uw partner

8 Dertiende maand of eindejaarsuitkering

Nettobedrag per jaar

8a Van uzelf

8b Van uw partner

9 Andere inkomsten

Andere inkomsten van u of uw partner zijn bijvoorbeeld:

- alimentatie
- alimentatie voor kinderen
- inkomsten als freelancer
- extra vergoedingen voor overwerk

- geld ontvangen van ouders
- onregelmatigheidstoelage
- vergoedingen van een kostganger
- inkomsten uit airbnb

Soort inkomsten	Nettobedrag	Per week	Per 4 weken	Per maand	Per jaar
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐
		☐	☐	☐	☐



	Uitgaven
10	Te betalen alimentatie

A 10x10 grid of dots. The top row has 10 dots. The second row has 10 dots. The third row has 10 dots. The fourth row has 10 dots. The fifth row has 10 dots. The sixth row has 10 dots. The seventh row has 10 dots. The eighth row has 10 dots. The ninth row has 10 dots. The tenth row has 10 dots.

.....

The diagram shows a rectangular area enclosed by a dashed line. Inside this area, there are two small groups of dots, each labeled with the letter 'a'. Below the dashed rectangle, there are six small circles arranged in a horizontal row, each also labeled with the letter 'a'.

.....

.....

.....

☐ Nee. Ga verder met vraag 15.

[illegible]

15 Schulden en leningen**Let op!** Dit zijn alle andere schulden dan de hypotheek van u en uw partner.

15a	Schuld voor	Openstaande schuld	Aflossing per maand

15b Moet u nog andere belasting-aanslagen of heffingen aan de Belastingdienst of aan andere overheidsinstanties betalen?

☐ Nee. Ga verder met vraag 16.

☐ Ja. Ga verder met vraag 15c.

15c Belasting

	Jaar	Bedrag
		€
		€

15d Is er bij een andere overheids-instantie nog een verzoek om kwijtschelding in behandeling?

☐ Nee

☐ Ja. Bij deze instantie:

Vermogen en bezittingen

Vul het vermogen in van u en uw partner.

16 Bankrekeningen en spaargeld

Bijvoorbeeld betaalrekening(en) en spaarrekening(en) van u en uw partner.

Rekeningnummer	Saldo



Beleggingen

*Vul deze vraag alleen in als u of uw partner zelf belegt in aandelen, obligaties of beleggingsfondsen.
Dus niet voor bijvoorbeeld een beleggingshypotheek of beleggingen van uw pensioenfonds.*

Waarde

Bedrag

Per maand	Per jaar
-----------	----------

Auto

☐ Ja

☐ Nee. Ga verder met vraag 18b.

☐ De auto is nodig in verband met ziekte of invaliditeit van u, uw partner of iemand anders in uw huishouden

☐ De auto is nodig om een andere reden, namelijk:

☐ Ja

☐ Nee. Ga verder met vraag 19.

☐ De auto is nodig in verband met ziekte of invaliditeit van u, uw partner of iemand anders in uw huishouden

De auto is nodig om een andere reden, namelijk:

.....

.....

.....



19 Andere bezittingen

Vul deze vraag alleen in als u of uw partner nog andere bezittingen heeft, bijvoorbeeld een boot, caravan, juwelen, kunst, antiek of waardepapieren.

Soort bezitting

Waarde

A handwriting practice sheet for the letter 'A'. It features four rows of dashed lines on a lined background. Each row contains a large 'A' with numbered arrows indicating stroke order: 1 for the first diagonal stroke, 2 for the second diagonal stroke, and 3 for the horizontal crossbar. Below each large 'A' are several smaller dashed 'A's for tracing. The first row has 6 small 'A's, the second has 7, the third has 8, and the fourth has 9.

20 Nadere toelichting op dit verzoek

Als u dat wilt, kunt u hier een korte toelichting geven op uw verzoek.

[illegible]

21 Ondertekening

Voorletters en achternaam **aanvrager**

Voorletters en achternaam **partner van de aanvrager**

.....

.....

Plaats

.....

Plaats

.....

Datum

$$\begin{array}{|c|} \hline \cdot \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \cdot \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \cdot \\ \hline \end{array}$$

Datum

$$\frac{1}{2} \left(\frac{1}{2} \right) - \frac{1}{2} \left(\frac{1}{2} \right) - \frac{1}{2} \left(\frac{1}{2} \right)$$

Handtekening

aanvrager

Schrijf binnen het vak.

Handtekening

partner

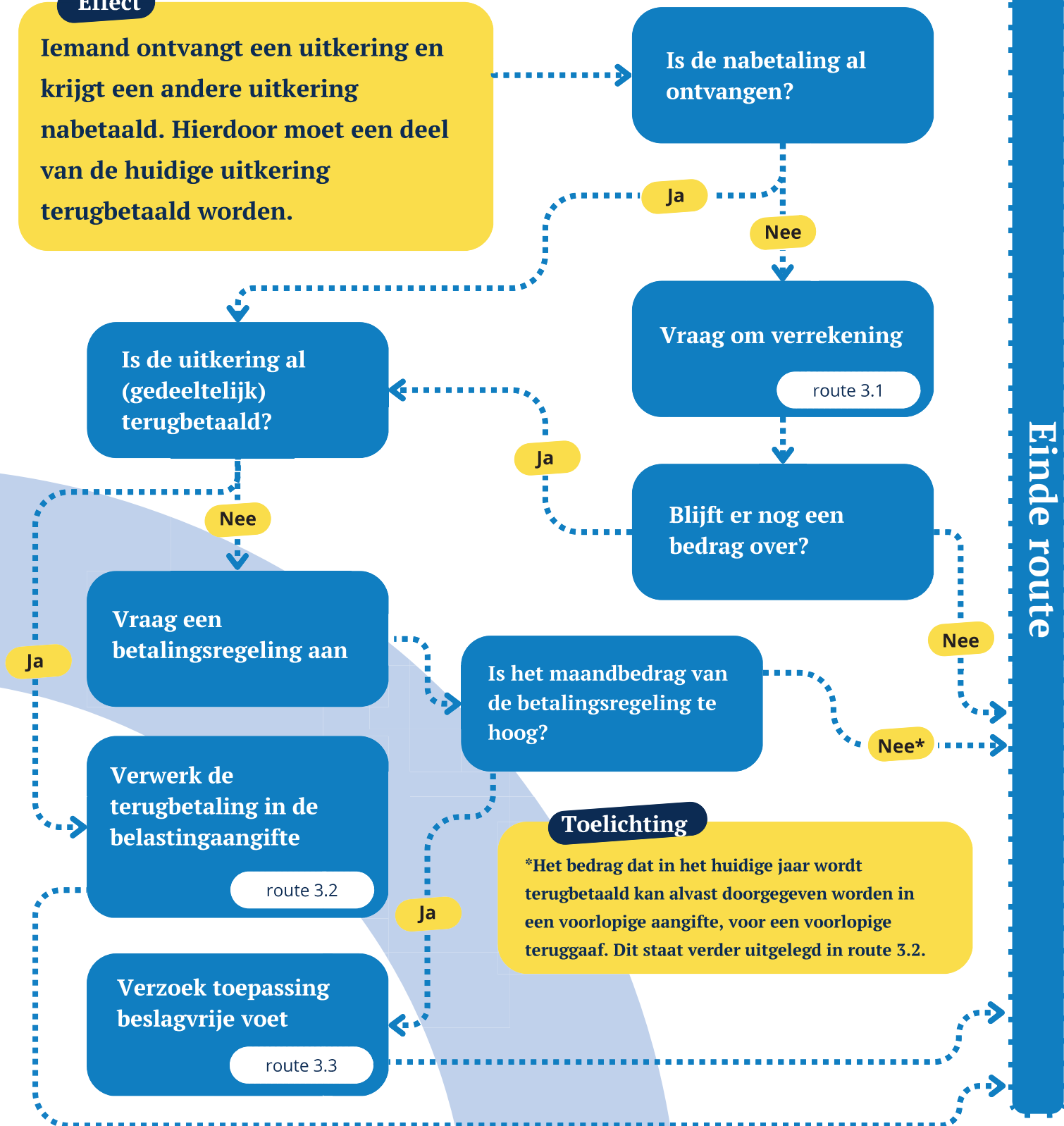
Schrijf binnen het vak.



Keteneffect Dubbele uitkering

Effect

Iemand ontvangt een uitkering en krijgt een andere uitkering nabetaald. Hierdoor moet een deel van de huidige uitkering terugbetaald worden.



Toelichting

*Het bedrag dat in het huidige jaar wordt terugbetaald kan alvast doorgegeven worden in een voorlopige aangifte, voor een voorlopige teruggaaf. Dit staat verder uitgelegd in route 3.2.

3.1 Verzoek om verrekening

Samenvatting	Verzoek om verrekening
Omschrijving van de route	Als iemand een nabetaling ontvangt van bijvoorbeeld UWV of SVB, terwijl hij in dezelfde periode ook bijstand ontving van de gemeente, kan dit leiden tot een terugvordering van de bijstandsuitkering. Door te vragen om verrekening (verrekeningsopgaaf) kunnen de uitvoeringsorganisaties de nabetaling onderling verrekenen. Dit voorkomt dat je een (grote) terugvordering ontvangt of achteraf belasting moet betalen over dubbele uitkeringen.
Wettelijk kader	Geen specifiek wettelijk kader, maar deze mogelijkheid berust op interne werkafspraken tussen UWV, SVB en gemeenten.
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Bij een nabetaling van UWV of SVB over een periode waarin ook bijstand is ontvangen.
Waar moet je rekening mee houden?	Je moet snel handelen (het liefst vóór de nabetaling plaatsvindt). Verrekening ná de betaling is niet altijd mogelijk. De uitvoeringsinstantie die de nabetaling doet, moet bereid zijn dit verzoek op te pakken.
Bij wie vraag je dit aan?	De instantie die de nabetaling gaat doen (UWV, SVB of andere uitkeringsinstantie).
Wie start de route?	Degene die de nabetaling gaat ontvangen.
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	1 Dien een verzoek tot verrekening in. 2 Wacht op bevestiging van de verrekening. 3 Controleer achteraf of de verrekening juist is toegepast.
Bijzonderheden	Geen bijzonderheden.

Algemeen

Als iemand een nabetaling ontvangt van een uitkeringsinstantie (zoals UWV of SVB) over een periode waarin ook bijstand is ontvangen, ontstaat er vaak een probleem: er is sprake van een 'dubbele uitkering' over dezelfde periode. De gemeente moet dit verrekenen en vordert de bijstandsuitkering terug. Dit leidt soms tot een forse terugvordering én het jaarinkomen wordt een stuk hoger doordat de nabetaling wordt opgeteld bij het 'normale' inkomen.

Dit kan (deels) worden voorkomen door vooraf of zo snel mogelijk bij de uitkerende instantie te vragen om een verrekening. De uitkeringsinstantie overlegt dan met de gemeente, en zij verrekenen de bedragen onderling. Zo wordt de nabetaling direct (gedeeltelijk) overgemaakt aan de gemeente en hoeven geen grote bedragen te worden terugbetaald. Ook hoeft de belastingaangifte niet te worden aangepast.

Omschrijving van de route

Als iemand bericht krijgt van een nabetaling door bijvoorbeeld het UWV of SVB, kan hij de gemeente vragen of over diezelfde periode ook bijstand is ontvangen. Als dat zo is, vraag je het UWV of de SVB om een verrekeningsopgave op te vragen bij de gemeente. Hierin staat welk bedrag aan bijstand moet worden terugbetaald. De uitkerende instantie (UWV of SVB) verrekent het bedrag dat moet worden nabetaald en maakt dit rechtstreeks over aan de gemeente. Als er nog een bedrag overblijft, wordt dit uitgekeerd. Zo blijft het fiscale plaatje helder en wordt voorkomen dat de gemeente een groot bedrag moet terugvorderen én de gehele nabetaling bij het jaarinkomen wordt geteld.

Wanneer kun je deze route gebruiken?

Deze route is geschikt als wordt voldaan aan deze 3 voorwaarden:

- Een nabetaling is ontvangen van SVB of UWV (bijvoorbeeld WIA, WW, Wajong of AOW).
- De nabetaling (gedeeltelijk) betrekking heeft op een periode waarin iemand bijstand ontving van de gemeente.
- De nabetaling nog niet is uitgekeerd of als je snel na de uitbetaling kunt reageren.

Waar moet je rekening mee houden?

- De aanvraag moet tijdig worden gedaan, het liefst voordat de nabetaling wordt uitgekeerd.
- Niet alle instanties verrekenen automatisch. **Tip.** Vraag daarom zelf om een verrekening.
- De instantie kan om een bewijs vragen dat bijstand is ontvangen in dezelfde periode (zoals een specificatie of overzicht).
- Vraag ook na of het bedrag dat verrekend wordt niet op de jaaropgave van SVB/UWV verschijnt. Zo wordt voorkomen dat er dubbel wordt belast.

Bij wie vraag je dit aan?

Bij de instantie die de nabetaling gaat doen, zoals:

- Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV);
- Sociale Verzekeringsbank (SVB); of
- een andere uitvoeringsorganisatie die (achteraf) uitkeringen uitbetaalt.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Indienen verzoek

Neem contact op met de uitvoeringsorganisatie die de nabetaling gaat doen en vraag expliciet om een verrekening met de gemeente. Je kunt hier telefonisch of schriftelijk om vragen. **Tip.** Gebruik ons voorbeeldverzoek.

Stap 2. Wacht op een bevestiging op het verzoek

Houd contact met de gemeente en de uitvoeringsinstantie over de afhandeling van het verzoek.

Stap 3. Controleer de verrekening

Controleer achteraf of de jaaropgaven (van de uitvoeringsorganisatie én de gemeente) kloppen. Ontbreekt de nabetaling (deels) op de jaaropgave? Dan is de verrekening correct toegepast.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Controleer op bijstandsverlening in de nabetalingsperiode. Zodra duidelijk is dat er een nabetaling aankomt, controleer of er in dezelfde periode bijstand is verstrekt door de gemeente. Dit voorkomt fouten in de verrekening.
- Controleer samen de jaaropgaven. Ga na of de bedragen op de jaaropgaven van de gemeente en van de uitkerende (nabetalende) instantie kloppen en met elkaar in overeenstemming zijn.
- Onderzoek mogelijkheden bij terugvordering. Als er toch een terugvordering ontstaat, kijk dan samen naar de alternatieve routes die in deze handreiking worden beschreven.

Bijlage

- Voorbeeldbrief verzoek tot verrekening

Voorbeeldbrief verzoek tot verrekening

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

Aan

[Naam instantie]

[Postadres instantie]

[Postcode/postnummer en stad]

[Woonplaats, datum]

Betreft: verzoek tot verrekening van nabetaling

Geachte heer/mevrouw,

Ik heb van u bericht ontvangen dat ik een nabetaling zal ontvangen van [soort uitkering, bijvoorbeeld WW/WIA/AOW] over de periode van [datum] tot [datum]. In deze periode heb ik tevens een bijstandsuitkering ontvangen van de gemeente [naam gemeente].

Met deze brief wil ik u verzoeken om – indien mogelijk – de nabetaling te verrekenen met de bijstandsuitkering die ik over dezelfde periode heb ontvangen van de gemeente. Zo wordt voorkomen dat ik achteraf een (grote) terugvordering krijg van de gemeente of dubbele inkomsten moet opgeven bij de Belastingdienst.

Indien nodig kan ik bewijsstukken aanleveren waaruit blijkt dat ik in de genoemde periode bijstand ontving. Ik verzoek u tevens, indien verrekening plaatsvindt, om ervoor te zorgen dat het verrekende bedrag **niet wordt opgenomen in mijn jaaropgave**, zodat er geen dubbele belastingheffing ontstaat.

Ik hoop dat u dit verzoek in behandeling wilt nemen en mij een bevestiging kunt sturen van uw besluit. Mocht u aanvullende informatie nodig hebben, dan ben ik uiteraard bereid die zo spoedig mogelijk aan te leveren.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

3.2 Terugbetaling uitkering verwerken in belastingaangifte

Samenvatting	Terugbetaling uitkering verwerken in belastingaangifte
Omschrijving van de route	Heeft iemand een uitkering moeten terugbetalen door een nabetaling? Dan geeft hij dit op als 'negatief loon' in de belastingaangifte. Als hij het bedrag vóór 1 april van het volgende jaar heeft terugbetaald, hoeft je het soms helemaal niet op te geven.
Wettelijk kader	In artikel 3.81 Wet inkomstenbelasting 2021 (Wet IB 2001) is het loonbegrip uitgelegd.
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Als in het jaar waarover de belastingaangifte moet worden gedaan teveel uitkering is ontvangen en dit al (gedeeltelijk) is terugbetaald.
Waar moet je rekening mee houden?	Vraag de Belastingdienst om hulp bij het doen van belastingaangifte.
Bij wie vraag je dit aan?	De Belastingdienst
Wie doet de aanvraag?	De ontvanger van de te hoge uitkering of loon
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	• Verzamel de juiste gegevens. • Doe de belastingaangifte via Mijn Belastingdienst. • Controleer de definitieve aanslag.
Bijzonderheden	Het is afhankelijk van het moment waarop je de terugbetaling doet, over welk jaar je de terugbetaling als negatief loon opgeeft. Meer informatie hierover vind je op de website van de Belastingdienst .

Algemeen

Het kan voorkomen dat iemand bijvoorbeeld door een nabetaling in een jaar te veel uitkering heeft ontvangen en dit moet terugbetalen. De Belastingdienst gaat er bij de belastingaangifte vanuit dat het inkomen hoger was dan dat het daadwerkelijk was. De Belastingdienst was immers niet op de hoogte van de terugbetaling. Omdat de Belastingdienst uitgaat van een hoger jaarinkomen, moet iemand meer belasting betalen. In sommige gevallen hoeft hij de (terugbetaalde) uitkering niet op te geven of kan je de terugbetaling opgeven als negatief inkomen bij de belastingaangifte, zodat hij geen belasting hoeft te betalen over de nabetaling.

Omschrijving van de route

De Belastingdienst spreekt van 'negatief loon' als iemand te veel loon of uitkering heeft ontvangen en dit moet terugbetalen. Over het oorspronkelijke bedrag is meestal al belasting betaald. Bij terugbetaling kan deze belasting vaak worden teruggevraagd.

Van een terugbetaling zijn twee varianten.

- **Directe terugbetaling.** Een dergelijke terugbetaling wordt vaak automatisch verwerkt in de loonstrook of jaaropgave.
- **Terugbetaling in een later jaar.** Deze terugbetaling moet meestal actief worden opgegeven in de belastingaangifte.

Wanneer kun je deze route gebruiken?

Je kunt deze route gebruiken als iemand in een bepaald jaar te veel uitkering of loon heeft ontvangen, bijvoorbeeld als gevolg van een nabetaling, en dit moet terugbetalen. Als de werkgever of uitkeringsinstantie de nabetaling al heeft verrekend met het brutoloon of -uitkering, is deze route niet nodig. De terugbetaling is dan al verwerkt in de jaaropgave.

Je kunt negatief loon op verschillende momenten opgeven via de belastingaangifte.

- **Terugbetaald in een ander jaar.** Het bedrag is terugbetaald in een ander jaar dan het jaar waarin te veel inkomsten is ontvangen. Als al belastingaangifte is gedaan over het jaar waarin te veel inkomsten is ontvangen en dit pas later is terugbetaald, kun je dit alsnog opgeven als negatief loon aan de Belastingdienst. Je geeft dit (alsnog) op in de belastingaangifte over het jaar waarin het bedrag is terugbetaald. Dit kan tot 5 jaar terug. Ook nadat een definitieve aanslag is ontvangen, kan opnieuw belastingaangifte worden gedaan en het negatief loon alsnog worden doorgeven.

Twee voorbeelden:

- *Als in 2022 te veel uitkering is ontvangen en dit in 2025 volledig is terugbetaald, geef je de terugbetaling op als negatief loon in de belastingaangifte over 2025.*
- *Als iemand in 2022 te veel uitkering heeft ontvangen en in 2024 een deel heeft terugbetaald en in 2025 de rest heeft terugbetaald, geef je het bedrag dat iemand in 2024 heeft betaald op als negatief loon in de belastingaangifte over 2024 en het bedrag dat iemand in 2025 heeft betaald op als negatief loon in de belastingaangifte over 2025.*

- **Terugbetaald in hetzelfde jaar.** Als kan worden aangetoond dat de te veel ontvangen inkomsten volledig zijn terugbetaald in hetzelfde jaar en deze terugbetaling niet wordt verminderd op het loon of de uitkering, hoeven deze te veel ontvangen inkomsten niet te worden aangegeven in de belastingaangifte. **Tip.** Geef dan alleen het ‘normaal’ ontvangen loon of uitkering door in de aangifte.

Dus als in 2024 te veel uitkering is ontvangen en dit in 2024 ook al volledig is terugbetaald, hoeft deze uitkering én de terugbetaling niet te worden opgegeven in de belastingaangifte over 2024.

- **Terugbetaald vóór april.** Als het te veel ontvangen bedrag is terugbetaald vóór 1 april van het jaar nadat het is ontvangen, kan dit worden opgegeven als negatief loon in hetzelfde jaar als het jaar waarin de nabetaling is ontvangen.
Dus als in 2024 te veel uitkering is ontvangen en dit vóór 1 april 2025 volledig is terugbetaald, geef dan dit bedrag in de belastingaangifte over 2024 op als negatief loon.

Waar moet je rekening mee houden?

Hulp bij de belastingaangifte. Als je hulp nodig hebt bij het doen van de belastingaangifte, kun je hier een [afspraak maken](#) bij de Belastingdienst. Als het niet lukt om online een afspraak te maken, kun je ook bellen met de [BelastingTelefoon](#): 0800 – 0543.

Voorlopige teruggaaf. Als iemand nog bezig is met het terugbetalen van de terugvordering, kan het terugbetalingsbedrag van het huidige jaar alvast opgegeven worden als negatief loon in de voorlopige aangifte. Dit verlaagt het belastbaar inkomen, waardoor iemand mogelijk een voorlopige teruggave van de belasting ontvangt.

Een voorbeeld:

Bij een inkomen van 20.000 en een negatief inkomen van 4.000 berekent het programma van de voorlopige aanslag de te betalen inkomstenbelasting over 16.000 en de verwachte loonheffing over 20.000. Gevolg een voorlopige teruggaaf van 1.433. Een voorbeeld van hoe dit kan worden verwerkt in de voorlopige aangifte, is toegevoegd aan deze handreiking als bijlage.

Bij wie vraag je dit aan?

Je doet belastingaangifte bij de Belastingdienst.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

Het is niet nodig papieren mee te sturen met de belastingaangifte. **Tip.** Verzamel wél de benodigde gegevens zodat je de (vooraf ingevulde) informatie in de aangifte kunt controleren of aanvullen.

Zorg dat je ieder geval de volgende gegevens bij de hand hebt.

- Jaaropgave(n) van het loon of de uitkering over het desbetreffende jaar.
- Specificatie van de terugvordering.
- Bankafschrift van de terugbetaling(en).

Stap 2. Belastingaangifte doen

Log in op [Mijn Belastingdienst](#) en start de aangifte over het jaar waarin het bedrag (gedeeltelijk) is terugbetaald. **Tip.** Check hierboven onder ‘wanneer kun je deze route gebruiken’ in welk jaar je negatief loon moet opgeven. Vermeld bij ‘Inkomsten’ of het gaat om terugbetaald loon (inkomsten uit loondienst) of een terugbetaalde uitkering (pensioen en andere uitkeringen). Vul in wat voor soort inkomen het betreft en geef het terugbetaalde bedrag op als negatief loon door hier een minteken voor te zetten.

Een voorbeeld

^ Inkomsten: Gemeente XX € -5.000 Verwijderen

Soort inkomsten ?

Bijstandsuitkering

Land ?

Nederland

Uitkeringsinstantie ?

Gemeente XX

? Uitkering

Loonheffing

Aftrekbare kosten

€ -5.000

€ 0

€ 0

Stap 3. Controleer de beslissing op het verzoek

Zodra de een definitieve aanslag is ontvangen, is het van belang deze te controleren.

Controleer of de hoogte van het terugbetaalde bedrag juist is verwerkt en controleer of de hoogte van het jaarinkomen klopt.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Als iemand te maken krijgt met een nabetaling en je ervan op de hoogte bent dat hij al een uitkering ontvangt bij een andere instantie, probeer dan eerst ervoor te zorgen dat de nabetaling direct verrekend kan worden met de uitkering. Je kunt dit onderling regelen met de andere uitkeringsinstantie. In dat geval hoeft iemand de route niet te doorlopen, omdat dit al is verwerkt in de jaaropgave.
- Verstrek een specificatie verstrekken van de nabetaling, zodat hij deze kan raadplegen bij het doen van de belastingaangifte.
- Wijs iemand op de mogelijkheid tot het opgeven van negatief loon, als deze een terugvordering ontvangt (door een nabetaling). Verwijs iemand hiervoor door naar de Belastingdienst of een sociaal juridische dienstverlener voor hulp bij het doen van de belastingaangifte.

3.3 Verzoek toepassing beslagvrije voet

Samenvatting	Beslagvrije voet laten toepassen
Omschrijving van de route	Als iemand iets moet terugbetalen en je wilt voorkomen dat hij hierdoor onder het bestaansminimum terecht komt, kun je de schuldeiser vragen om rekening te houden met de beslagvrije voet. Dit is het bedrag dat iemand minimaal nodig heeft voor het betalen van de vaste lasten en dagelijkse uitgaven. De schuldeiser moet er dan voor zorgen dat hij minstens de beslagvrije voet overhoudt.
Wettelijk kader	Regeling beslagvrije voet
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Je kunt deze route gebruiken als je te maken hebt met (terug)betalingsverplichtingen zoals een terugvordering als gevolg van een nabetaling.
Waar moet je rekening mee houden?	Het is belangrijk dat de beslagvrije voet op de juiste wijze wordt berekend. Geef daarom veranderingen in iemands persoonlijke situatie, zoals wijzigingen in het inkomen of de leefsituatie, zo snel mogelijk door aan de schuldeiser, zodat een nieuwe berekening kan worden gemaakt.
Bij wie vraag je dit aan?	Degene waaraan je het bedrag moet betalen, de schuldeiser.
Wie start de route?	De persoon die de openstaande bedragen moet betalen.
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	• Verzamel de juiste gegevens. • Maak een berekening op bereken.uwbbslagvrijevoet.nl. • Stuur een verzoek om toepassing van de beslagvrije voet aan de schuldeiser. • Controleer de berekening van de schuldeiser.
Bijzonderheden	Neem bij een minnelijk of wettelijk schuldsaneringstraject (Msnp of Wsnp) contact op met de schuldhulpverlener of bewindvoerder.

Algemeen

Als iemand een bedrag moet betalen, wil een schuldeiser dat dit zo snel mogelijk gebeurt. Iemand moet echter wel genoeg geld over houden om van te leven. Als hij zoveel moet terugbetalen dat hij niet genoeg overhoudt om van te leven kun je vragen om toepassing van de beslagvrije voet. De schuldeiser moet er dan voor zorgen dat die beslagvrije voet altijd overblijft.

Omschrijving van de route

De beslagvrije voet is het bedrag dat iemand minimaal nodig heeft voor het betalen van de vaste lasten en dagelijkse uitgaven. De hoogte van de beslagvrije voet is afhankelijk van iemands leefsituatie, inkomen en uitgaven. Je kunt zelf de beslagvrije voet berekenen op uwbeslagvrijevoet.nl. Vraag de schuldeiser om toepassing van de beslagvrije voet bij het invorderen van het openstaande bedrag. De schuldeiser kijkt naar deze proefberekening in het verzoek en maakt daarna zelf een berekening van de beslagvrije voet. De schuldeiser moet bij de invordering van een schuld rekening houden met de beslagvrije voet.

Wanneer is deze route geschikt?

Als iemand te maken heeft met (terug)betalingsverplichtingen zoals een terugvordering als gevolg van een nabetaling.

Waar moet je rekening mee houden?

- **Juiste berekening.** Het is belangrijk dat de beslagvrije voet juist wordt berekend. Onjuiste gegevens kunnen leiden tot een te lage beslagvrije voet waardoor niet genoeg overblijft om van te leven.
- **Wijzigingen doorgeven.** Veranderingen in iemands persoonlijke situatie, zoals wijzigingen in inkomen of leefsituatie, moet iemand zo snel mogelijk doorgeven aan de schuldeiser, zodat de beslagvrije voet opnieuw kan worden berekend.

Bij wie vraag je dit aan?

Degene aan wie iemand iets moet betalen, de schuldeiser.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

- Maak een proefberekening op www.uwbeslagvrijevoet.nl. Je hebt de volgende informatie nodig om deze berekening te kunnen maken:
 - **Huurspecificatie.** Zorg voor een huurspecificatie met vermelding van de kale huur en een (indien van toepassing) een specificatie van de servicekosten.
 - **Specificatie kosten eigen woning.** Zorg voor een specificatie van de hypotheekrente waarin duidelijk staat hoeveel rente je betaalt voor je hypotheek. Is sprake van erfpacht? Voeg dan een overzicht van de betaalde erfpacht toe.
 - **Inkomsten.** Verzamel de specificaties van de inkomsten over de afgelopen drie maanden. Dit kunnen loonstroken, uitkeringsspecificaties of andere bewijsstukken van het inkomen zijn.
 - **Beslaginformatie.** Overleg brieven van eventuele beslagleggers (bijvoorbeeld incassobureaus of de Dienst Toeslagen) waarin staat dat er beslag op het inkomen is gelegd.
 - **Burgerlijke staat.** Overleg het bewijs van huwelijk, geregistreerd partnerschap of samenwonen. Als iemand in het buitenland woont, voeg dan een huwelijksakte, akte van geregistreerd partnerschap of verklaring van samenwoning toe, waarin duidelijk staat dat iemand getrouwd is, een geregistreerd partnerschap heeft of samenwoont. Dit bewijs is nodig om iemands gezins- of leefsituatie goed te kunnen beoordelen.

Stap 2. Stel een verzoek op

Gebruik een begeleidende brief zoals het voorbeeldverzoek in de bijlagen en voeg een kopie van de proefberekening toe.

Vraag om:

- toepassing van de beslagvrije voet;
- een herberekening van het bedrag dat je maandelijks moet betalen; of
- een betalingsregeling die rekening houdt met de beslagvrije voet.

Stap 3. Dien het verzoek in

Stuur het verzoek en de bijlagen naar de schuldeiser waaraan je wil vragen om de beslagvrije voet toe te passen.

Stap 4. Controleer de beslissing op het verzoek

Iemand zou binnen ongeveer 15 werkdagen een reactie van de schuldeiser moeten ontvangen. Neem contact op als het langer duurt dan 15 werkdagen.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Informeer iemand die te maken krijgt met een nabetaling. Leg hem uit dat dit gevolgen kan hebben voor toeslagen, belastingen en andere zaken. Vraag ook na bij iemand of hij schulden heeft gemaakt in de afgelopen periode als gevolg van het tot dan toe mislopen van de nabetaling. Leg uit dat het mogelijk is om de beslagvrije voet toe te passen als iemand een bedrag moet terugbetalen aan één of meerdere schuldeisers. Verwijs iemand eventueel naar een sociaal juridische dienstverlener voor hulp bij het vragen om toepassing van de beslagvrije voet.
- Help iemand bij het verzamelen van alle benodigde bewijsstukken, zoals inkomensgegevens en andere relevante documenten. Zorg dat iemand weet welke documenten nodig zijn voor de aanvraag, zodat alles correct en tijdig wordt ingediend. Verwijs iemand eventueel naar een sociaal juridische dienstverlener voor hulp bij het verzamelen van de documenten.

Bijlagen

- Voorbeeldbrief verzoek toepassing beslagvrije voet
- Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift

Voorbeeldbrief verzoek toepassing beslagvrije voet

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[e-mailadres]

[Datum]

[Naam instantie]

[Postadres instantie]

[Postcode/postnummer en stad]

Betreft: **Verzoek om toepassing van de beslagvrije voet**

Geachte heer/mevrouw,

Op [datum] ontving ik van u een brief waarin u mij verzoekt tot (terug)betaling van een openstaand bedrag van €[bedrag]. Met deze brief wil ik u vragen om bij de invordering van deze schuld rekening te houden met mijn beslagvrije voet.

De beslagvrije voet is het bedrag dat ik minimaal nodig heb voor mijn vaste lasten en dagelijkse uitgaven. Op basis van mijn persoonlijke situatie en financiële gegevens heb ik via www.uwbeslagvrijevoet.nl een (proef)berekening gemaakt. Hieruit blijkt dat mijn beslagvrije voet momenteel €[bedrag] per maand bedraagt.

Bijgevoegd vindt u:

- De proefberekening van mijn beslagvrije voet;
- Kopieën van mijn inkomensspecificaties van de afgelopen drie maanden;
- [Indien van toepassing] een huurspecificatie / hypotheekrenteoverzicht;
- [Indien van toepassing] bewijs van samenwonen, huwelijk of partnerschap.

Ik verzoek u vriendelijk om mij een voorstel te doen voor een betalingsregeling, waarbij rekening wordt gehouden met deze beslagvrije voet, zodat ik voldoende middelen overhoud om in mijn levensonderhoud te voorzien.

Graag ontvang ik van u een bevestiging van de ontvangst van dit verzoek en een herberekening van het bedrag dat maandelijks van mij verwacht wordt. Mocht u aanvullende informatie nodig hebben, dan ben ik uiteraard bereid die zo spoedig mogelijk aan te leveren.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[e-mailadres]

[Datum]

[Naam instantie]

[Postadres instantie]

[Postcode/postnummer en stad]

Betreft: Voorlopig bezwaarschrift tegen de beslissing van [vul hier de datum van de beslissing in]

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij maak ik bezwaar tegen uw beslissing van [datum beslissing], kenmerk [zaaknummer/besluitnummer indien bekend], waarin is besloten mijn verzoek tot [vul hier in waar je om hebt gevraagd] af te wijzen.

Aangezien ik nog niet over alle benodigde gegevens beschik om mijn bezwaar volledig te onderbouwen, dien ik hierbij een voorlopig bezwaarschrift in. Binnen een door u te stellen redelijke termijn zal ik mijn bezwaar aanvullen met een nadere motivering en eventuele aanvullende stukken.

Ik verzoek u om mij hiervan een ontvangstbevestiging toe te sturen en mij op de hoogte te stellen van de termijn waarbinnen ik mijn bezwaar verder mag toelichten.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

Keteneffect Hogere aflossing DUO

Effect

Door een nabetaling moet er maandelijks een hoger bedrag afgelost worden van de studielening bij DUO.

Is het huidige inkomen lager dan in het peiljaar (2 jaar geleden)?

Ja

Nee

Is het huidige inkomen meer dan 15% lager dan het inkomen in het peiljaar*?

Ja

Nee

Verzoek om
peiljaarverlegging

route 4.1

Verzoek om verlaging
van het maandbedrag

route 4.2

Finde route

Toelichting

*Reken dit uit door het inkomen in het peiljaar (bijv. € 26.000) te delen door het huidige inkomen (bijv. € 20.000) en dat te vermenigvuldigen met 100.

Bijvoorbeeld: $\text{€ } 26.000 / \text{€ } 20.000 = 0,7692 \times 100 = 76,92\%$. $100\% - 76,92\% = 23,08\% = \text{meer dan } 15\%$.

4.1 Peiljaarverlegging

Samenvatting	Peiljaarverlegging
Omschrijving van de route	Voor de berekening van de maandelijkse aflossing bij DUO wordt het inkomen van 2 jaar geleden als uitgangspunt genomen. Dit heet het 'peiljaar'. Is het inkomen sindsdien gedaald of is er in dat jaar een nabetaling ontvangen? Dan kan iemand DUO vragen om een recenter inkomensjaar te gebruiken. Dit noemen we 'peiljaarverlegging'.
Wettelijk kader	Artikel 6.12 Wet Studiefinanciering 2000
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Deze route kun je gebruiken als iemand de lening bij DUO maandelijks aflost en een nabetaling heeft ontvangen.
Waar moet je rekening mee houden?	Een voorwaarde voor verlegging van het peiljaar is dat het (gezamenlijke) inkomen minstens 15% lager is dan in het peiljaar.
Bij wie moet je het aanvragen	Bij DUO
In gang gezet door	Door degene die een nabetaling ontvangt
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	• Verzamel gegevens. • Dien online of schriftelijk een verzoek in. • Controleer de beslissing.
Bijzonderheden	Is het inkomen van een alleenstaande gedaald tot het minimuminkomen? Dan houdt DUO daar rekening mee. Ook als de daling minder dan 15% is. Als het inkomen met minder dan 15% is gedaald en je bent gehuwd/samenwonend, kun je een verzoek indienen voor verlaging van het maandbedrag.

Algemeen

Voor de berekening van bepaalde toeslagen en tegemoetkomingen kijkt de overheid naar het inkomen van 2 jaar geleden. Dat jaar noemen we het 'peiljaar'. Soms kan dit ongunstig uitpakken, bijvoorbeeld als het inkomen in dat jaar hoger was door een nabetaling of tijdelijke stijging, terwijl het huidige inkomen lager is. In zo'n geval kun je 'peiljaarverlegging' aanvragen. Dit betekent dat er niet naar het oorspronkelijke peiljaar wordt gekeken, maar naar een later inkomensjaar waarin het inkomen beter aansluit bij de huidige situatie.

Omschrijving van de route

2 jaar terug. Voor de berekening van de maandelijkse aflossing bij DUO wordt standaard gekeken naar het inkomen van 2 jaar geleden. Dit wordt het 'peiljaar' genoemd. Als het inkomen sindsdien is gedaald of er in het peiljaar een nabetaling is ontvangen waardoor de

aflossing hoger uitvalt, kun je DUO vragen om een recenter inkomensjaar te gebruiken. Dit heet 'peiljaarverlegging'. Bij goedkeuring kijkt DUO naar het huidige inkomen, wat kan leiden tot een lagere maandelijkse aflossing. **Tip.** Gebruik de [rekenhulp](#) om een schatting te maken van het bedrag dat afgelost moet worden.

Wanneer is deze route geschikt?

Wanneer iemand een studieschuld bij DUO aflost en een nabetaling heeft ontvangen.

Waar rekening mee houden?

Minstens 15% minder. Bij een peiljaarverlegging is het belangrijk om er rekening mee te houden dat een peiljaarverlegging alleen aangevraagd kan worden als het gezamenlijk inkomen minstens 15% lager is dan het inkomen in het oorspronkelijke peiljaar. **Tip.** Ga eerst goed na of het inkomen daadwerkelijk met meer dan 15% is afgenomen voordat je een aanvraag indient. De daling wordt berekend op basis van het (gezamenlijke) inkomen, dus inclusief het inkomen van een eventuele toeslagpartner.

Niet vanzelf. Het is goed om te weten dat een peiljaarverlegging niet automatisch wordt toegekend. Je moet aantonen dat het inkomen daadwerkelijk lager is en daarvoor de benodigde bewijsstukken aanleveren. Dit kan bijvoorbeeld door recente loonstroken of een inkomensverklaring van de Belastingdienst.

Wie is verantwoordelijk voor de uitvoering van de route?

DUO (Dienst Uitvoering Onderwijs) is verantwoordelijk.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

Zorg dat je alle benodigde gegevens over het inkomen bij de hand hebt:

- loonstroken van de afgelopen maanden of het afgelopen jaar;
- jaaropgaven van het desbetreffende peiljaar en het jaar waarin je de aanvraag doet;
- belastingaangifte (bijvoorbeeld als je ondernemer bent);
- uitkeringsspecificaties;
- bewijs van de nabetaling.

Stap 2 Dien het verzoek in

Dien een aanvraag in via [Mijn DUO](#).

- Log in op Mijn DUO.
- Ga naar Mijn schulden en kies Minder of niets betalen.
- Kijk bij Inkomen gedaald en klik op Peiljaar verleggen.

Geen toegang tot Mijn DUO? Gebruik dan het [aanvraagformulier](#) onder 'geen toegang tot Mijn DUO'. Vul het formulier volledig in, voeg bewijsstukken toe, onderteken het en verstuur het naar:

Dienst Uitvoering Onderwijs
Postbus 50101
9702 GA Groningen

Stap 3. Controleer de beslissing op het verzoek

DUO controleert of er wordt voldaan aan de voorwaarden. Bij goedkeuring wordt de aanvullende beurs of de aflossing opnieuw vastgesteld.

Geen lager maandbedrag? Als iemand geen lager maandbedrag krijgt, blijft het huidige aflossingsbedrag gelden. Iemand kan bezwaar maken als DUO de aanvraag voor peiljaarverlegging afwijst. Dit kan iemand doen door binnen 6 weken na de beslissing een bezwaarschrift in te dienen bij DUO. In het bezwaar geeft iemand aan waarom hij het niet eens is met de afwijzing en voegt eventueel extra bewijsstukken toe. Tevens kan iemand wanneer sprake is van een schrijnende situatie, contact opnemen met DUO om eventuele nieuwe afspraken te maken. Dit is altijd in de vorm van maatwerk. **Tip.** Gebruik het voorbeeld bezwaar (bijlage). DUO beoordeelt iemands bezwaar en neemt een nieuwe beslissing.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Wanneer iemand te maken krijgt met een nabetaling, informeer hem dan over de mogelijkheid om peiljaarverlegging aan te vragen, waardoor zijn maandbedrag voor zijn terugbetaling aan DUO wordt verlaagd. Iemand kan inloggen op Mijn DUO om de peiljaarverlegging aan te vragen.
- Wanneer iemand de nabetaling van jouw organisatie heeft ontvangen, kun je hem ondersteunen door bijvoorbeeld een brutospecificatie van de uitkering aan te leveren. Hierin moet duidelijk staan welk jaar de nabetaling betreft en wat het exacte bedrag is. Dit helpt hem bij het onderbouwen van de bijzondere bijstand.
- Wanneer iemand het niet eens is met de (gedeeltelijke) afwijzing, kun je hem wijzen op de mogelijkheid om in bezwaar te gaan. **Let op!** Het bezwaar moet binnen 6 weken na dagtekening van het besluit worden ingediend.

Bijlage

Voorbeeldbrief bezwaarschrift

Voorbeeldbrief bezwaarschrift

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO)

Postbus 50081

9702 BK Groningen

[Woonplaats, datum]

Betreft: Bezwaar tegen afwijzing peiljaarverlegging

Geachte heer/mevrouw,

Op [datum van de afwijzing] heb ik van DUO bericht ontvangen dat mijn aanvraag voor peiljaarverlegging is afgewezen. Met deze brief maak ik bezwaar tegen deze beslissing, omdat ik van mening ben dat mijn aanvraag onterecht is afgewezen.

Reden van bezwaar

Volgens de voorwaarden van DUO kom ik in aanmerking voor peiljaarverlegging als mijn gezamenlijk inkomen minstens 15% is gedaald ten opzichte van het oorspronkelijke peiljaar. Mijn inkomen over het peiljaar [jaartal] bedroeg [bedrag], terwijl mijn inkomen over het latere jaar [jaartal] is gedaald naar [bedrag]. Hiermee voldoe ik aan de gestelde eis.

Ik verzoek u mijn aanvraag opnieuw te beoordelen en alsnog goed te keuren. Ter onderbouwing voeg ik de volgende bewijsstukken toe:

- Bijlage 1. Kopie inkomensverklaring Belastingdienst
- Bijlage 2. Recente loonstroken of andere inkomensbewijzen
- bijlage 3. Bewijs nabetaling

Ik verzoek u vriendelijk mijn bezwaar in behandeling te nemen en mij te informeren over de verdere procedure. Mocht u aanvullende informatie nodig hebben, dan ben ik bereikbaar via [telefoonnummer/e-mailadres].

Bij voorbaat dank voor uw aandacht en ik zie uw reactie graag tegemoet.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

4.2 Maandbedrag verlagen

Samenvatting	Maandbedrag verlagen
Omschrijving van de route	Iemand kan een verzoek indienen om het maandbedrag te verlagen. Als DUO dit afwijst, kan hij bezwaar maken.
Wettelijk kader	Artikel 6.12 Wet studiefinanciering 2000
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Deze route kan iemand gebruiken als de lening bij DUO maandelijks wordt afgelost en er door een nabetaling nu een hoger maandbedrag moet worden terugbetaald omdat DUO rekening heeft gehouden met deze nabetaling.
Waar moet je rekening mee houden?	Als degene die een nabetaling heeft ontvangen terugbetaalt op basis van draagkracht, zal de schuld minder snel afnemen. De lening wordt dan over een langere periode terugbetaald en er wordt meer rente betaald.
Bij wie moet je het aanvragen?	DUO
In gang gezet door?	Degene die een nabetaling heeft ontvangen
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	• Controleer de terugbetalingsregels van DUO. • Maak een berekening van het maandbedrag. • Dien het verzoek tot verlagen in. • Maak bezwaar als het verzoek wordt afgewezen.
Bijzonderheden	Er zijn verschillende terugbetalingsregels. Als het inkomen met minder dan 15% is gedaald, kun je een verzoek indienen voor verlaging van het maandbedrag. Is het inkomen met meer dan 15% gedaald, dan moet je eerst een peiljaarverleggingsverzoek.

Algemeen

Het terugbetalen van een studieschuld begint 2 jaar na het afstuderen. Ben je voor 2015 begonnen met studeren? Dan staat er 15 jaar voor. Ben je begonnen na 2015? Dan heb je 35 jaar om je studieschuld plus rente terug te betalen. Een studieschuld is dus een lening, daarom hebben wij het in deze route over de leningnemer.

Het maandbedrag dat een ex-student (de leningnemer) moet terugbetalen aan DUO, hangt af van verschillende zaken:

- de hoogte van de studieschuld;
- de aflossingsperiode;
- de rente;
- iemands inkomen en die van een eventuele partner;
- of iemand alleenstaande ouder is.

DUO berekent het maandbedrag op de volgende manier:

1. **Wettelijk maandbedrag.** DUO berekent eerst hoeveel de leningnemer per maand moet betalen om de schuld binnen de looptijd af te lossen. Dit heet het wettelijk maandbedrag.
2. **Maandbedrag naar draagkracht.** Daarna kijkt DUO naar het inkomen. Op basis daarvan wordt berekend wat de leningnemer daadwerkelijk kan betalen. Dit heet de draagkracht. Is de draagkracht lager dan het wettelijk maandbedrag? Dan wordt het bedrag verlaagd. Is de draagkracht hoger? Dan blijft iemand het wettelijk maandbedrag betalen.

DUO kijkt elk jaar opnieuw naar het inkomen. Is het gedaald? Dan kan er gevraagd worden om een lager maandbedrag.

Omschrijving van de route

Moet er maandelijks aan DUO worden afgelost, onderzoek dan eerst of het maandbedrag kan worden verlaagd. Wie de verlaging van het maandbedrag moet aanvragen, hangt af van de terugbetalingsregels waaronder de leningnemer valt.

- **Terugbetalingsregels SF15-oud.** Als de leningnemer onder de terugbetalingsregels SF15-oud valt, wordt niet automatisch naar het inkomen gekeken. In dat geval moet de klant eenmalig zelf een verlaging aanvragen. Daarna vraagt DUO jaarlijks het inkomen op bij de Belastingdienst.
- **Terugbetalingsregels SF15, SF35 of SF15-IIIk.** Valt de klant onder de terugbetalingsregels SF15, SF35 of SF15-IIIk? Dan houdt DUO automatisch rekening met de inkomensgegevens die DUO van de Belastingdienst ontvangt. Ontvangt DUO het inkomen niet automatisch, dan vragen ze de leningnemer om het zelf door te geven.

De volgende opties kunnen de maandelijkse terugbetaling verlichten:

- het verlagen van het maandbedrag;
- [peiljaarverlegging](#);
- het aanvragen van een betaalpauze ([aflosvrije periode](#));
- het aanvragen van [kwietschelding](#);

Tip. Maak bezwaar tegen de beslissing als deze opties niet succesvol zijn.

Verschil tussen verlagen maandbedrag en aflosvrije periode

- **Verlagen maandbedrag.** Het maandbedrag dat de leningnemer moet betalen wordt berekend op basis van het inkomen. In sommige gevallen kan dit bedrag zelfs € 0 zijn, afhankelijk van het inkomen van de klant. Soms moet de leningnemer extra bewijsstukken, zoals een inkomensbewijs, opsturen. Het lagere maandbedrag blijft van kracht zolang de klant nog moet aflossen. De aanvraag wordt automatisch verlengd, wat betekent dat de klant de verlaging blijft ontvangen zolang dat nodig is.

Door het lagere maandbedrag kan de looptijd van de aflofase korter worden. Deze aanvraag geldt alleen voor debiteuren SF15-oud en debiteuren in het buitenland. Voor de debiteuren in andere terugbetaalgroep wordt de draagkracht automatisch berekend. Zij kunnen wel verzoeken om uit te gaan van een ander inkomenspeiljaar.

- **Aflosvrije periode.** In een aflossingsvrije periode wordt de betalingsverplichting tijdelijk stopgezet. De leningnemer hoeft tijdens deze periode niets te betalen, maar mag wel extra aflossingen doen als hij dat wil. Voor deze regeling hoeft de leningnemer geen bewijsstukken in te dienen. Het enige wat de klant moet doen, is de aflossingsvrije periode aanvragen. De leningnemer kan maximaal 60 maanden (5 jaar) gebruik maken van deze periode. Gedurende de aflossingsvrije periode wordt de resterende looptijd stopgezet, wat betekent dat de leningnemer tijdelijk geen betalingen hoeft te doen.

Wanneer is deze route geschikt?

Je kunt een verzoek voor verlaging van het maandbedrag indienen als er een nabetaling is geweest. Als DUO besluit het maandbedrag niet te verlagen, kan er een bezwaar worden ingediend. DUO heeft hier een formulier voor: [het bezwaarschrift verlaging maandbedrag studieschuld](#), maar het is ook mogelijk om een individueel bezwaarschrift in te dienen (zie bijlage).

Waar rekening mee houden?

Als er een lager maandbedrag is aangevraagd, heeft de leningnemer geen uitstel van betaling. Totdat hij een nieuw bericht ontvangt over de goedkeuring van de verlaging, moet hij het oude maandbedrag blijven betalen. Als het maandbedrag wordt verlaagd, krijgt hij het te veel betaalde bedrag automatisch terug.

Als de leningnemer op basis van draagkracht terugbetaalt, zal de schuld minder snel afnemen. Dit betekent dat de klant uiteindelijk meer rente betaalt.

Wie is verantwoordelijk voor de uitvoering van de route?

De Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) is verantwoordelijk.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. [Verzamel alle benodigde gegevens](#)

- **Controleer de terugbetalingsregels.** Ga eerst na welke terugbetalingsregels van toepassing zijn. Valt de leningnemer onder de SF15-oud terugbetalingsregels? Dan wordt het inkomen niet automatisch meegenomen in de berekening. In dat geval moet iemand zelf een aanvraag doen om het maandbedrag te verlagen.
- **Schat maandbedrag.** Met deze [rekenhulp](#) kun je samen met de leningnemer een schatting maken van het bedrag dat hij moet terugbetalen. Om de rekenhulp te gebruiken, heeft de leningnemer de volgende gegevens nodig:
 - de actuele hoogte van de studieschuld;
 - de terugbetalingsregels die van toepassing zijn;
 - het rentepercentage;
 - het aantal termijnen dat nog betaald moet worden.

Verzamel deze gegevens nauwkeurig, zodat je een goede inschatting kan maken van het terug te betalen bedrag.

Stap 2. Vraag verlaging aan

De leningnemer kan via [Mijn DUO](#) een verlaging van het maandbedrag aanvragen. DUO vraagt dan direct het inkomen op bij de Belastingdienst. Vaak is binnen enkele minuten al duidelijk of het maandbedrag wordt verlaagd. Neem [contact](#) op met DUO voor advies als de aanvraag wordt afgewezen. Dit kan helpen om een procedure te voorkomen.

Stap 3. Maak bezwaar als verzoek wordt afgewezen

Als DUO het verzoek tot verlaging van het maandbedrag afwijst, kan de leningnemer een bezwaarschrift indienen. Zorg ervoor dat het bezwaar volledig en correct is, zodat het in behandeling kan worden genomen. Dit moet uiterlijk 6 weken na de datum van het besluit.

Het bezwaarschrift moet minimaal de volgende informatie bevatten:

- naam, adres en burgerservicenummer (BSN) van de leningnemer;
- de beslissing waartegen bezwaar wordt gemaakt, inclusief de datum en het kenmerk van de beslissing. Dit kan door een kopie van de beslissing bij te voegen of deze gegevens duidelijk in het bezwaar te vermelden;
- de reden(en) van het bezwaar, waarin je uitlegt waarom hij of zij het niet eens is met de beslissing;
- de datum en handtekening van de leningnemer, zodat het bezwaar officieel geldig is;
- voeg bewijsstukken toe die het bezwaar ondersteunen. Dit kan helpen om het bezwaar sterker te maken.

Gebruik het standaardformulier. Voor een bezwaar tegen het vastgestelde maandbedrag van de studieschuld kan iemand gebruikmaken van het [standaardformulier 'Bezwaar verlagen maandbedrag studieschuld'](#). Dit formulier is te vinden op de website van DUO en als bijlage bij deze route. Door dit formulier te gebruiken, verloopt de aanvraag sneller en worden alle benodigde gegevens direct meegenomen.

Verzending. Zet duidelijk 'Bezwaarschrift' op de brief en de envelop. Het bezwaarschrift kan zonder postzegel verstuurd worden naar:

Dienst Uitvoering Onderwijs
Afdeling Bezwaar en Beroep
Postbus 50081
9702 EA Groningen

Tip. Bewaar een kopie van het bezwaar en de bijlagen. Mocht er later nog contact met DUO nodig zijn, dan is het handig om deze gegevens bij de hand te hebben. **Let op!** De oorspronkelijke beslissing blijft van kracht totdat er een nieuwe beslissing is genomen. Dit betekent dat er geen uitstel van betaling geldt.

Stap 3. Controleer de beslissing op het bezwaar en ga eventueel in beroep

Is iemand het niet eens met de beslissing op het bezwaarschrift? Dan kan iemand in beroep gaan. Omdat een beroepsprocedure juridisch complex kan zijn, is het verstandig om een advocaat in te schakelen. Een advocaat kan iemand helpen bij het opstellen van het beroepschrift, de zaak goed onderbouwen en iemand begeleiden tijdens de zitting. Zo is de kans op een succesvolle uitkomst groter.

Iemand heeft 6 weken de tijd om in beroep te gaan, gerekend vanaf de verzenddatum van de beslissing op iemands bezwaar.

Het beroepschrift moet de volgende informatie bevatten:

- de datum;
- voorletters en achternaam;
- adres;
- geboortedatum;
- burgerservicenummer (BSN);
- de beslissing waartegen iemand beroep aantekent (stuur indien mogelijk een kopie mee);
- handtekening;
- de reden van iemands beroep;
- voeg bewijsstukken toe.

Tip. Zorg dat het beroepschrift per post op tijd wordt verstuurd naar de juiste rechtbank.

Let op! De oorspronkelijke beslissing op het bezwaarschrift blijft geldig totdat de rechtbank een nieuwe beslissing heeft genomen. Dit betekent dat er in de tussentijd geen uitstel van betaling geldt, tenzij de rechter anders beslist.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Wanneer iemand de nabetaling van jouw organisatie heeft ontvangen, kun je hem ondersteunen door bijvoorbeeld een brutospecificatie van de uitkering aan te leveren. Hierin moet duidelijk staan welk jaar de nabetaling betreft en wat het exacte bedrag is.

Bijlage

- Doorgeven inkomen voor verzoek lager maandbedrag
- [Bezwaarschrift terugbetaler - Verlagen maandbedrag studieschuld](#)



Dienst Uitvoering Onderwijs
Ministerie van Onderwijs, Cultuur en
Wetenschap

+

Doorgeven inkomen

Voor verzoek lager maandbedrag 2025

Dit formulier

Betaalt u uw studieschuld en/of levenlanglerenkrediet terug? Dan kunt u in Mijn DUO uw inkomensgegevens doorgeven om uw draagkracht te laten berekenen. Uw maandbedrag kan daardoor lager worden, maar nooit hoger. Lukt het doorgeven niet in Mijn DUO, dan kunt u dit formulier gebruiken. Zorg dat u het formulier volledig hebt ingevuld en ondertekend voordat u het verstuurt.

Bent u op dit moment inwoner van Aruba, Curaçao, Sint Maarten of Caribisch Nederland? Dan kunt u dit formulier niet gebruiken voor het verlagen van uw maandbedrag. Kijk op duo.nl/terugbetalen wat u dan moet doen.

+

Opsturen

Dienst Uitvoering Onderwijs
Postbus 50101
9702 GA Groningen

Meer informatie

duo.nl/terugbetalen

+

1

Uw gegevens

1.1 Burgerservicenummer

1.2 Achternaam (geboortenaam)

Voornaam

Overige voorletters

Eerste officiële voornaam en
overige voorletters

1.3 Geboortedatum

Dag

Maand

Jaar

Straat

Huisnummer

1.4 Adres

Postcode

Plaats

Land

1.5 Naam gemachtigde (als de
gemachtigde dit formulier invult)

Achternaam

Voorletter(s)

+

+

2

Uw partner

Lees eerst de toelichting

2.1 Bent u getrouwd of een geregistreerd partnerschap aangegaan?

☐ Ja, op Dag Maand Jaar > Ga naar vraag 2.6

☐ Nee

2.2 Woont u op hetzelfde adres met iemand?

☐ Ja

☐ Nee > Ga naar vraag 3

2.3 Hebt u een samenlevingscontract?

☐ Ja, sinds Dag Maand Jaar > Ga naar vraag 2.6

☐ Nee

2.4 Welke van de volgende situaties geldt of gelden voor u?

☐ We hebben samen een kind of één van ons heeft een kind van de ander erkend

☐ We nemen samen deel aan een pensioenfonds

☐ We zijn samen eigenaar van een woning

☐ Op ons gezamenlijke adres woont een kind van één van ons

☐ Wij zijn fiscaal partner van elkaar

☐ Geen van deze situaties > U hebt geen (fiscaal) partner. Ga naar vraag 3.

2.5 Vanaf wanneer geldt deze situatie?

Dag Maand Jaar

2.6 Wilt u dat het inkomen van uw partner meetelt bij de berekening van uw maandbedrag?

☐ Ja

☐ Nee > Uw aflosperiode wordt verlengd met het aantal maanden dat u het inkomen niet laat meetellen. Ga naar vraag 3.

> Let op: alleen als u onder de terugbetalingsregels SF15-oud valt, kunt u ervoor kiezen om het inkomen van uw partner niet mee te laten tellen. Lees de toelichting.

2.7 Gegevens partner:

Burgerservicenummer

Achternaam (geboortenaam)

Voornaam Overige voorletters

Eerste officiële voornaam en overige voorletters

Geboortedatum Dag Maand Jaar

3

Inkomen

Hebt u een partner? Vul dan ook de rechterkolom voor uw partner in. Dit hoeft niet als u bij vraag 2.6 'nee' hebt aangevinkt. Lees in de toelichting welke bewijsstukken u moet meesturen.

	Uzelf	Uw partner
3.1 Woont/woonde u in 2023, 2024 en/of 2025 minimaal 6 maanden achter elkaar alleen met een kind jonger dan 18 jaar? <i>Lees de toelichting</i>	☐ Nee	☐ Nee
	☐ Ja, in 2023	☐ Ja, in 2023
	☐ Ja, in 2024	☐ Ja, in 2024
	☐ Ja, in 2025	☐ Ja, in 2025
3.2 Had u in 2023 een inkomen in Nederland? <i>Lees de toelichting</i>	☐ Ja, ik had inkomen in 2023 uit een (bijstands)uitkering, uit loon, of uit (zelfstandig) ondernemerschap Vul in: jaarinkomen in Nederland	☐ Ja, mijn partner had inkomen in 2023 uit een (bijstands)-uitkering, uit loon, of uit (zelfstandig) ondernemerschap Vul in: jaarinkomen in Nederland
	€	€
	☐ Nee > Ga naar vraag 3.4	☐ Nee > Ga naar vraag 3.4

	Uzelf	Uw partner
3.3 Hebt u aangifte gedaan van dit inkomen?	☐ Ja, in Nederland ☐ Ja, in het buitenland ☐ Nee	☐ Ja, in Nederland ☐ Ja, in het buitenland ☐ Nee
3.4 Had u in 2023 (gedeeltelijk) een inkomen buiten Nederland?	☐ Ja > Ga naar vraag 3.5 ☐ Nee, en ook niet in Nederland > Stuur een inkomensverklaring mee van de belastingdienst van het betreffende land. Lees de toelichting en ga naar vraag 6. ☐ Nee > Ga naar vraag 4	☐ Ja > Ga naar vraag 3.5 ☐ Nee, en ook niet in Nederland > Stuur een inkomensverklaring mee van de belastingdienst van het betreffende land. Lees de toelichting en ga naar vraag 6. ☐ Nee > Ga naar vraag 4
3.5 In welk(e) land(en) had u dit inkomen?		
3.6 In welke valuta had u dit inkomen?		
3.7 Had u een eigen bedrijf of was u zelfstandig ondernemer?	☐ Ja > Ga naar vraag 3.9 ☐ Nee	☐ Ja > Ga naar vraag 3.9 ☐ Nee
3.8 Hoe hoog was uw bruto jaarinkomen in 2023?	€ > Stuur een bewijsstuk mee. Ga naar vraag 3.10	€ > Stuur een bewijsstuk mee. Ga naar vraag 3.10
3.9 Hoe hoog was uw grondslag voor de winstbelasting in 2023?	€ > Stuur een bewijsstuk mee	€ > Stuur een bewijsstuk mee
3.10 Had u in het inkomensjaar aftrekposten voor alimentatie of levensonderhoud van een ex-partner?	☐ Ja > Vul het totaalbedrag in € ☐ Nee	☐ Ja > Vul het totaalbedrag in € ☐ Nee
3.11 Had u in het inkomensjaar een bedrag afgedragen voor reservering van uw toekomstig inkomen, bijvoorbeeld voor pensioen of arbeidsongeschiktheidsverzekering?	☐ Ja > Vul het totaalbedrag in € ☐ Nee	☐ Ja > Vul het totaalbedrag in € ☐ Nee

4

Daling van het inkomen

4.1 Is uw (gezamenlijke) inkomen in 2024 en/of 2025 minimaal 15 procent lager dan in 2023? Of bent u alleenstaand en is uw inkomen na 2022 gedaald naar het minimuminkomen? <i>Lees de toelichting</i>	☐ Ja ☐ Nee > DUO gaat bij de berekening uit van het inkomensjaar 2023. Ga naar vraag 6.
4.2 In welk jaar is de inkomensdaling het grootst?	☐ 2024 ☐ 2025

5 Schatting van het inkomen

Hebt u een partner en telt zijn/haar inkomen mee in de berekening van uw maandbedrag? Vul dan ook de kolom voor uw partner in. Schat het inkomen niet te laag. Vakantiegeld en/of een eindejaarsuitkering tellen ook mee als inkomen. Kijk voor meer informatie over aftrekposten op belastingdienst.nl. Lees ook de toelichting.

	Uzelf		Uw partner
5.1 Wat is uw Nederlandse inkomen in het jaar dat u hebt gekozen bij vraag 4.2?	Jaarinkomen in Nederland € 0,00		Jaarinkomen in Nederland € 0,00
	Af: Saldo aftrekposten € 0,00		Af: Saldo aftrekposten € 0,00
	Geschat Nederlands inkomen € 0,00		Geschat Nederlands inkomen € 0,00
5.2 Hebt u (gedeeltelijk) een inkomen buiten Nederland in het jaar dat u gekozen hebt bij vraag 4.2?	☐ Ja ☐ Nee, en ook niet in Nederland > <i>Stuur een bewijsstuk mee waaruit dit blijkt. In de toelichting staat welk bewijsstuk u moet meesturen. Ga naar vraag 6.</i> ☐ Nee		☐ Ja ☐ Nee, en ook niet in Nederland > <i>Stuur een bewijsstuk mee waaruit dit blijkt. In de toelichting staat welk bewijsstuk u moet meesturen. Ga naar vraag 6.</i> ☐ Nee
5.3 In welk(e) land(en) had u dit inkomen?			
5.4 In welke valuta had u dit inkomen?			
5.5 Wat is uw buitenlandse jaarinkomen in het jaar dat u hebt gekozen bij vraag 4.2?	Inkomen buitenland € 0,00 Af: Saldo aftrekposten € 0,00 Geschat buitenlands bruto jaarinkomen € 0,00		Inkomen buitenland € 0,00 Af: Saldo aftrekposten € 0,00 Geschat buitenlands bruto jaarinkomen € 0,00

6 Ondertekening

6.1 Ik verklaar dat ik dit formulier volledig en naar waarheid heb ingevuld

Dag Maand Jaar

Telefoonnummer*

E-mailadres*

Handtekening debiteur of gemachtigde

Checklist

- Hebt u de vragen over uw (gezamenlijke) inkomen volledig ingevuld?
- Hebt u alle gevraagde bewijsstukken bijgevoegd?
- Hebt u uw handtekening gezet?

Wilt u iemand machtigen om uw zaken te regelen in Mijn DUO? Dat kunt u eenvoudig regelen via digid.nl/machtigen. DUO heeft geen inzage in een machtiging die via DigiD is afgegeven. Daarom moet u ook het formulier Machtiging invullen en meesturen als u wilt dat uw gemachtigde telefonisch of via e-mail informatie over u kan opvragen. U kunt dit formulier downloaden van duo.nl/formulieren.

DUO en uw gegevens

Uw gegevens worden opgenomen in de systemen van DUO. DUO gebruikt en beveiligt uw persoonlijke gegevens zorgvuldig om zijn wettelijke taken uit te voeren. Dit doet DUO op basis van de eisen die de privacywetgeving hieraan stelt. Wilt u meer informatie over hoe DUO met uw persoonsgegevens omgaat, kijk dan op duo.nl. Uiteraard controleert DUO uw gegevens bij andere instanties om ervoor te zorgen dat u krijgt waar u recht op hebt. In geval van misbruik doet DUO aangifte bij het Openbaar Ministerie.

*Het kan soms handig zijn om u even te bellen of een e-mail te sturen. Bijvoorbeeld over uw aanvraag of wijziging. Mag DUO hierover contact met u opnemen? Vul dan uw telefoonnummer en e-mailadres in.



Toelichting

Doorgeven inkomen voor verzoek lager maandbedrag 2025

Meer informatie duo.nl

Terugbetalingsregels

Niet iedere terugbetaler lost volgens dezelfde regels af. Om dit formulier goed in te vullen moet u weten of u onder de terugbetalingsregels SF15-oud valt of niet. In Mijn DUO kunt u zien welke terugbetalingsregels voor u gelden. Op duo.nl/terugbetalingsregels worden de 4 verschillende terugbetalingsregelingen uitgelegd.

Ingangsdatum

Valt u onder de betalingsregels SF15-oud? Dan gaat een verlaging van het maandbedrag, van de schuld onder die regels, in vanaf de maand volgend op uw aanvraag. Dit verzoek geldt tot en met december 2025. Voor volgende kalenderjaren vragen wij uw inkomen automatisch op bij de Belastingdienst, u hoeft niets te doen. Lukt dit niet, dan sturen wij een bericht.

Bij 1.5 Naam gemachtigde

Vul deze vraag in als u als gemachtigde dit formulier invult.

Bij 2 Uw partner

DUO stelt vragen over uw situatie om vast te stellen of u een partner hebt volgens de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen (AWIR). We noemen zo'n partner op dit formulier ook wel 'fiscaal partner'. Kijk op duo.nl/partner voor meer informatie. Als u onder de terugbetalingsregels SF15, SF15-IIIK of SF35 valt, telt het inkomen van uw partner altijd mee in de berekening van uw maandbedrag. Valt u onder de terugbetalingsregels SF15-oud en hebt u een (fiscaal) partner? Dan kunt u ervoor kiezen om het inkomen van uw partner niet mee te laten tellen. In dat geval hoeft u bij vraag 2 alleen vraag 2.6 in te vullen. Hebt u een schuld levenlanglenkrediet en een studieschuld onder de regels SF15-oud? En kiest u ervoor om het inkomen van uw partner niet mee te tellen? Dan telt het inkomen van uw partner wel mee voor uw schuld levenlanglenkrediet. U kunt de (inkomens)gegevens van uw partner op dit formulier doorgeven.

Bij 3.2 en 5.1 Inkomen

Als u aangifte doet bij de Belastingdienst, dan vindt u het verzamelinkomen op uw aanslag. Doet u geen aangifte, dan geldt het belastbaar loon zoals dat op uw jaaropgave(n) of loon- of uitkeringsstrookjes staat.

DUO berekent uw maandbedrag op grond van uw jaarinkomen. Stuur daarom de gevraagde bewijsstukken voor uzelf (en uw partner) van het hele jaar. Dit geldt ook voor de periodes zonder inkomen in Nederland of in het buitenland.

Bij 3.1 Alleenstaande ouder

Woont u alleen met een kind jonger dan 18 jaar, dan geldt er een extra vrijstelling van het inkomen voor de berekening van het maandbedrag. Dat betekent dat een groter deel van uw inkomen niet meetelt voor de berekening van uw maandbedrag.

Voorwaarden voor deze extra vrijstelling:

- u verzorgt minimaal 6 maanden van het jaar een kind jonger dan 18 die op hetzelfde adres staat ingeschreven, én
- er staat geen andere volwassene op dat adres ingeschreven.

Woont u in Nederland, dan controleren we bij de gemeente of u aan deze voorwaarden voldoet. Woont u buiten Nederland? Stuur dan een bewijs mee waaruit blijkt dat u als enige volwassene met een kind jonger dan 18 jaar staat ingeschreven op 1 adres.

Bent u co-ouder en kunt u aantonen dat u minimaal 50% van de verzorging van een kind hebt, dan hebt u ook recht op de extra vrijstelling. Stuur in dat geval mee: het (deel uit het) co-ouderschapsplan waaruit blijkt dat uw kind minimaal 3 dagen per week bij elke ouder verblijft, of een bewijsstuk van de Belastingdienst waaruit blijkt dat u alleenstaande ouder bent.

Bij 3.5 Inkomen buiten Nederland

Let op: DUO accepteert alleen bewijsstukken in het Nederlands of Engels. Bewijsstukken in een andere taal moet u zelf (laten) vertalen.

Vermeld uw (verzamel)inkomen van 2023 in de valuta van het land waar u het inkomen hebt ontvangen. Dit inkomen moet ook blijken uit de bewijsstukken die u meestuur. Bij een andere valuta dan de euro rekenen wij uw inkomen om naar euro's. Dit gebeurt aan de hand van de door De Nederlandsche Bank vastgestelde jaarcoëfficiënten.

Bij 4 Daling van het inkomen

Is uw (gezaamenlijke) inkomen in 2024 en/of 2025 minimaal 15 procent gedaald ten opzichte van 2023? Of bent u alleenstaand met een minimuminkomen? Dan kan DUO rekenen met uw inkomen van 2024 of 2025. Kijk op duo.nl/verleggingpeiljaar wat DUO onder het minimuminkomen verstaat.

Bij 3.4, 5.2 en 5.3 Inkomen en bewijsstukken

Let op: DUO accepteert alleen bewijsstukken in het Nederlands of Engels. Bewijsstukken in een andere taal moet u zelf (laten) vertalen.

Hebt u alleen inkomen in Nederland, dan hoeft u geen bewijs mee te sturen. Hebt u inkomen buiten Nederland, stuur dan een inkomensverklaring of een aanslag inkomstenbelasting van de belastingdienst van dit land mee. Dat bewijsstuk is ook nodig als u of uw partner geen inkomen heeft. Is het inkomensjaar nog niet voorbij, stuur dan de loonstroken van de voorbije maanden uit het jaar mee.

DUO kan rekening houden met de kosten die u maakt voor alimentatie of andere kosten voor levensonderhoud voor uw ex-partner. DUO kan ook rekening houden met uw toekomstig inkomen, zoals een pensioen of arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Stuur bewijsstukken mee van aftrekposten, DUO kan achteraf bij de controle nogmaals vragen om bewijsstukken. We adviseren daarom om die 5 jaar te bewaren.

Woont u buiten de EU/EER en is een inkomensverklaring van de belastingdienst niet mogelijk? Dan moet u als bewijsstuk een kopie van de jaaropgaaf of van alle loonstroken meesturen. Had u geen inkomen, stuur dan een ondertekende verklaring mee waarin u aangeeft hoe u in uw levensonderhoud hebt voorzien.

Hebt u uitstel gekregen voor de belastingaangifte, omdat u zelfstandig ondernemer bent? Dan is een verklaring van de accountant nodig. Uit deze verklaring moet uw inkomen (en de winst uit onderneming) van het volledige jaar blijken.

Tip! Log in op de website van de belastingdienst om een inkomensverklaring op te halen.



Bezwaarschrift terugbetaler

Verlagen maandbedrag studieschuld

Dit formulier

Met dit formulier kunt u bezwaar maken tegen een beslissing van de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) over het verlaagde maandbedrag. Lees in de toelichting in welke situaties bezwaar maken niet mogelijk is en wanneer u beter kunt kiezen voor een andere oplossing. Vul het formulier volledig in en vergeet niet uw handtekening te zetten.

Opsturen

Dienst Uitvoering Onderwijs
Afdeling Bezwaar en Beroep
Postbus 50081
9702 EA Groningen

Meer informatie

duo.nl

1 Persoonsgegevens

1.1 Burgerservicenummer

1.2 Achternaam

Eerste officiële voornaam en
overige voorletters

Geboortedatum

Dag	Maand	Jaar

1.3 Woonadres

Straat	Huisnummer

Postcode	Plaats

1.4 Telefoon

1.5 E-mail

2 Ondertekening

Dag	Maand	Jaar	Plaats

Handtekening

3 Reden bezwaarschrift

3.1 Datum van het bericht of de
brief van DUO waarin de beslis-
sing staat

Dag	Maand	Jaar

> Stuur een kopie van het bericht of de brief mee

Ga verder op de volgende pagina



3.2 Ik ben het niet eens met

- ☐ het inkomen waarop DUO mijn maandbedrag baseert
 > *Let op: is het inkomen in een recenter jaar gedaald, dan kunt u verzoeken om hier rekening mee te houden. U hoeft hiervoor geen bezwaarschrift in te dienen. Ga naar duo.nl/verlegging peiljaar voor uitleg.*
- ☐ de hoogte van het vastgestelde maandbedrag
 > *Let op: we kunnen geen rekening houden met uw besteedbaar inkomen*
- ☐ de ingangsdatum van het verlagen van het maandbedrag
- ☐ de afwijzing van mijn verzoek om van een recenter inkomensjaar uit te gaan
- ☐ het buiten behandeling laten van mijn verzoek
 > *Stuur mee: de gevraagde ontbrekende bewijsstukken als u deze nog niet had ingezonden*
- ☐ iets anders, namelijk:

3.3 Ik maak bezwaar omdat

Op het bericht of in de brief staat aangegeven wanneer het bezwaarschrift moet zijn ingediend. Als de termijn inmiddels is verstreken, geef ik hier aan wat de reden is van mijn late reactie:

Toelichting

Wanneer is een bezwaar niet mogelijk?

U kunt geen bezwaar maken tegen een betaalverzoek, aanmaning of dwangbevel.

Wanneer is een bezwaar niet nodig?

Het indienen van een bezwaarschrift is niet altijd nodig. In onderstaande situaties kunt u beter kiezen voor een andere oplossing. Uw probleem wordt dan vaak veel sneller opgelost.

Er is nog geen rekening gehouden met uw inkomen

Als uw inkomen bij ons bekend is, kan het maandbedrag opnieuw berekend worden. Geef uw inkomen door in Mijn DUO of met het formulier. Kijk voor meer info op duo.nl/terugbetalen bij het onderdeel 'Minder of niet aflossen'

Uw inkomen is in een recenter jaar gedaald

Is uw inkomen met minimaal 15% gedaald, dan kunnen we hier rekening mee houden. Vraag in Mijn DUO hiervoor 'Verlegging peiljaar' aan. Kijk voor meer info op duo.nl/verleggingpeiljaar

Het maandbedrag is berekend op basis van mijn inkomen, maar door extra uitgaven kan ik het bedrag niet betalen

Het is mogelijk om het aflossen van uw studieschuld tijdelijk stop te zetten. De reden hiervoor is niet van belang. Kijk op duo.nl/terugbetalen bij het onderdeel 'Minder of niet aflossen' naar de voorwaarden en hoe u dit aan kunt vragen.

Keteneffect Voorzieningen



Effect

Door een nabetaling is er minder of geen recht op inkomensafhankelijke voorzieningen.

Aanvullende beurs (DUO)

Aanvullende kinderbijslag (SVB)

Minimaregeling (gemeente)

Kwijtschelding gemeentelijke belasting (gemeentelijk belastingkantoor)

Kwijtschelding waterschaps- / regionale belasting (regionaal belastingkantoor / waterschap)

Inkomensafhankelijke huurverhoging (woningbouwvereniging)

Verzoek om
peiljaarverlegging

route 5.1

Beroep op
hardheidsclausule

route 5.2

Verzoek om nabetaling
niet mee te tellen

route 5.3

5.1 Peiljaarverlegging aanvullende beurs

Samenvatting	Peiljaarverlegging
Omschrijving van de route	Bij deze route gaat het om de berekening van de aanvullende beurs, waarbij de hoogte wordt bepaald op basis van het inkomen van de ouders.
Wettelijk kader	artikel 3.8 t/m 3.13 Wet Studiefinanciering 2000
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Deze route kan gebruikt worden als er kinderen zijn die een aanvullende beurs hebben en waarbij het inkomen van de ouders relevant is.
Waar moet je rekening mee houden?	Een voorwaarde voor verlegging van het peiljaar is dat het (gezamenlijke) inkomen minstens 15% lager is dan in het peiljaar.
Bij wie moet je het aanvragen?	Bij DUO
In gang gezet door?	Door degene die de nabetaling ontvangt
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	• Verzamel de gegevens. • Dien online of schriftelijk een verzoek in. • Controleer de beslissing.
Bijzonderheden	Is het inkomen van een alleenstaande gedaald tot het minimuminkomen? Dan houdt DUO daar rekening mee, ook als de daling minder dan 15% is.

Algemeen

Voor de berekening van bepaalde toeslagen en tegemoetkomingen kijkt de overheid naar het inkomen van 2 jaar geleden. Dat jaar noemen we het 'peiljaar'. Soms kan dit ongunstig uitpakken, bijvoorbeeld als het inkomen in dat jaar hoger was door een nabetaling of tijdelijke stijging, terwijl het huidige inkomen lager is. In zo'n geval kun je 'peiljaarverlegging' aanvragen. Dit betekent dat er niet naar het oorspronkelijke peiljaar wordt gekeken, maar naar een later inkomensjaar waarin het inkomen beter aansluit bij de huidige situatie.

Omschrijving van de route

Voor de berekening van de maandelijkse aflossing bij DUO wordt standaard gekeken naar het inkomen van 2 jaar geleden. Dit wordt het 'peiljaar' genoemd. Als het inkomen sindsdien is gedaald of er in het peiljaar een nabetaling is ontvangen waardoor de aflossing hoger uitvalt, kan iemand DUO vragen om een recenter inkomensjaar te gebruiken. Dit heet 'peiljaarverlegging'. Bij goedkeuring kijkt DUO naar het huidige inkomen, wat kan leiden tot een lagere maandelijkse aflossing. **Tip.** Gebruik de [rekenhulp](#) om een schatting maken van het bedrag dat afgelost moet worden.

Wanneer is deze route geschikt?

Als je kind een aanvullende beurs ontvangt voor mbo, hbo of universiteit, wordt de hoogte hiervan bepaald op basis van het inkomen in het peiljaar. Als dat inkomen door

bijvoorbeeld een nabetaling hoger uitviel dan normaal, kan hij een peiljaarverlegging aanvragen. Dit kan ervoor zorgen dat de aanvullende beurs hoger wordt.

Waar rekening mee houden?

Minstens 15% minder. Bij een peiljaarverlegging is het belangrijk om er rekening mee te houden dat een peiljaarverlegging alleen aangevraagd kan worden als het gezamenlijk inkomen minstens 15% lager is dan het inkomen in het oorspronkelijke peiljaar. **Tip.** Ga eerst goed na of het inkomen daadwerkelijk met meer dan 15% is afgenomen voordat je een aanvraag indient. De daling wordt berekend op basis van het (gezamenlijke) inkomen. Voor de aanvullende beurs geldt het inkomen van de biologische ouders als uitgangspunt. Als de ouders gescheiden zijn en/of een nieuwe partner hebben, telt het inkomen van die partner niet mee.

Niet vanzelf. Het is goed om te weten dat een peiljaarverlegging niet automatisch wordt toegekend. Iemand moet aantonen dat het inkomen daadwerkelijk lager is en de benodigde bewijsstukken aanleveren. Dit kan bijvoorbeeld door recente loonstroken of een inkomensverklaring van de Belastingdienst.

Wie is verantwoordelijk voor de uitvoering van de route?

DUO (Dienst Uitvoering Onderwijs) is verantwoordelijk.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

Verzamel de volgende benodigde gegevens over het inkomen:

- loonstroken van de afgelopen maanden of het afgelopen jaar;
- jaaropgaven van het desbetreffende peiljaar en het jaar waarin je de aanvraag doet;
- belastingaangifte (bijvoorbeeld als je ondernemer bent);
- uitkeringsspecificaties;
- bewijs van de nabetaling.

Stap 2 Dien het verzoek in

Dien een aanvraag in via [Mijn DUO](#). Daarvoor moet iemand inloggen op Mijn DUO.

Geen toegang tot Mijn DUO? Gebruik dan het [aanvraagformulier](#). Vul het formulier volledig in, voeg bewijsstukken toe, onderteken het en verstuur het naar:

Dienst Uitvoering Onderwijs
Postbus 50101
9702 GA Groningen

Stap 3. Controleer de beslissing op het verzoek

DUO controleert of er wordt voldaan aan de voorwaarden. Bij goedkeuring wordt de aanvullende beurs of de aflossing opnieuw vastgesteld.

Tips voor uitvoeringsorganisaties

- Wanneer iemand te maken krijgt met een nabetaling, informeer hem dan over de mogelijkheid om peiljaarverlegging aan te vragen, waardoor zijn maandbedrag voor zijn terugbetaling aan DUO wordt verlaagd. Iemand kan inloggen op MijnDUO om de peiljaarverlegging aan te vragen.
- Wanneer iemand de nabetaling van jouw organisatie heeft ontvangen, kun je hem ondersteunen door bijvoorbeeld een brutospecificatie van de uitkering aan te leveren. Hierin moet duidelijk staan welk jaar de nabetaling betreft en wat het exacte bedrag is.
- Wanneer iemand het niet eens is met de (gedeeltelijke) afwijzing, kun je hem wijzen op de mogelijkheid om in bezwaar te gaan. **Let op!** Het bezwaar moet binnen 6 weken na dagtekening van het besluit worden ingediend.

Bijlage

Voorbeeldbrief bezwaarschrift

Voorbeeldbrief bezwaarschrift

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

Dienst Uitvoering Onderwijs

Postbus 50101

9702 GA Groningen

[Woonplaats, datum]

Betreft: Bezwaar tegen afwijzing peiljaarverlegging

Geachte heer/mevrouw,

Op [datum van de afwijzing] heb ik van DUO bericht ontvangen dat mijn aanvraag voor peiljaarverlegging is afgewezen. Met deze brief maak ik bezwaar tegen deze beslissing, omdat ik van mening ben dat mijn aanvraag onterecht is afgewezen.

Reden van bezwaar

Volgens de voorwaarden van DUO kom ik in aanmerking voor peiljaarverlegging als mijn gezamenlijk inkomen minstens 15% is gedaald ten opzichte van het oorspronkelijke peiljaar. Mijn inkomen over het peiljaar [jaartal] bedroeg [bedrag], terwijl mijn inkomen over het latere jaar [jaartal] is gedaald naar [bedrag]. Hiermee voldoe ik aan de gestelde eis.

Ik verzoek u mijn aanvraag opnieuw te beoordelen en alsnog goed te keuren. Ter onderbouwing voeg ik de volgende bewijsstukken toe:

- Bijlage 1. Kopie inkomensverklaring Belastingdienst
- Bijlage 2. Recente loonstroken of andere inkomensbewijzen
- bijlage 3. Bewijs nabetaling

Ik verzoek u vriendelijk mijn bezwaar in behandeling te nemen en mij te informeren over de verdere procedure. Mocht u aanvullende informatie nodig hebben, dan ben ik bereikbaar via [telefoonnummer/e-mailadres].

Bij voorbaat dank voor uw aandacht en ik zie uw reactie graag tegemoet.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

5.2 Hardheidsclausule aanvullende kinderbijslag

Samenvatting	Hardheidsclausule aanvullende kinderbijslag
Omschrijving van de route	Iemand doet een schriftelijk verzoek aan de Sociale Verzekeringsbank (SVB) om toepassing van de hardheidsclausule bij een terugvordering van de extra kinderbijslag (AKW+) .
Wettelijk kader	Artikel 24 lid 5 Algemene Kinderbijslagwet (AKW)
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Als de SVB kinderbijslag terugvordert, omdat het inkomen hoger was dan geschat én dit komt door een nabetaling van een uitvoeringsorganisatie.
Waar moet je rekening mee houden?	Er moet sprake zijn van schrijnende omstandigheden en daarvoor is de drempel hoog. Iemand moet het verzoek daarom goed onderbouwen met bewijsstukken.
Bij wie vraag je dit aan?	Sociale Verzekeringsbank (SVB)
Wie start de route?	De persoon die de terugvordering heeft ontvangen van de SVB.
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	1 Verzamel de juiste gegevens. 2 Stuur het verzoek op aan de SVB Afdeling Bezwaar en Beroep Postbus 1100 1180 BH Amstelveen 3 Controleer de beslissing op het verzoek.
Bijzonderheden	De reguliere kinderbijslag is niet inkomensafhankelijk en wordt hierdoor niet beïnvloed. Het gaat hier specifiek om de extra kinderbijslag die gebaseerd is op het inkomen.

Algemeen

Het kan voorkomen dat iemand een nabetaling ontvangt, waardoor iemands inkomen in een bepaalde periode tijdelijk hoger lijkt dan normaal. Dit kan gevolgen hebben voor de extra kinderbijslag, omdat deze inkomensafhankelijk is. Het kan zijn dat iemand in zo'n geval de extra kinderbijslag moet terugbetalen aan de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

Als er sprake is van een uitzonderlijke situatie en de terugbetalingsverplichting leidt tot ernstige financiële of persoonlijke problemen, kan iemand een beroep doen op de hardheidsclausule. Deze clausule is bedoeld voor zeer specifieke en ernstige gevallen waarin de sociale of financiële omstandigheden zich verzetten tegen volledige terugvordering. De hardheidsclausule wordt slechts zelden toegepast. Het gegeven dat iemands inkomen tijdelijk hoger was door een incidentele nabetaling, kan een ondersteunend argument zijn bij een verzoek tot toepassing van de hardheidsclausule. Maar er moet wel echt meer spelen in de persoonlijke situatie, dan enkel een nabetaling, voordat de SVB besluit om de hardheidsclausule toe te passen.

Let op! De reguliere kinderbijslag is niet inkomensafhankelijk en wordt hierdoor niet beïnvloed. Het gaat hier specifiek om de extra kinderbijslag die gebaseerd is op iemands inkomen.

Omschrijving van de route

De SVB is verantwoordelijk voor het uitvoeren van de Algemene Kinderbijslagwet (AKW). Als sprake is van zeer dringende redenen kan de SVB besluiten de hardheidsclausule toe te passen en een terugvordering van de extra kinderbijslag te herzien of ongedaan te maken.

Met een schriftelijk verzoek legt iemand de situatie uit en onderbouwt dat met bewijsstukken. Met de bewijsstukken probeer je aan te tonen dat er sprake is van een schrijnende situatie. Dit kan een combinatie zijn van schulden, inkomensval, nabetaling of medische problemen. Je vraagt de SVB om de terugvordering te herzien of aan te passen.

Wanneer kun je deze route gebruiken?

Als iemand een terugvordering van de extra kinderbijslag heeft ontvangen van de SVB of als er sprake is van een schrijnende situatie.

Waar moet je rekening mee houden?

Deze route is een laatste redmiddel. Iemand moet goed kunnen onderbouwen dat hij ernstig benadeeld wordt door de terugvordering. **Let op!** De SVB past de hardheidsclausule alleen toe in uitzonderlijke situaties.

Bij wie vraag je dit aan?

De Sociale Verzekeringsbank (SVB).

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Verzamel alle benodigde gegevens

Verzamel de juiste gegevens voor het verzoek:

- specificatie van de nabetaling;
- beschikking van de SVB over de terugvordering van de aanvullende kinderbijslag;
- bewijsstukken van financiële problemen (bankafschriften, schuldenspecificaties, uitgavenspecificaties);
- en eventueel: andere bewijsstukken die persoonlijke of medische problematiek kunnen verklaren.

Stap 2 a. Stel het verzoek op

Schrijf een brief aan de SVB met de vraag om toepassing van de hardheidsclausule.

Tip. Gebruik de voorbeeldbrief (bijlage)

Stap 2 b. Stuur het verzoek op

Stuur het verzoek met de bijlagen op aan de SVB:

SVB
Postbus 1100
1180 BH Amstelveen

Tip. Dit kan ook digitaal via [Mijn SVB](#).

Stap 3. Controleer de beslissing op het verzoek

Als de SVB heeft gereageerd, moet iemand de beslissing op het verzoek controleren. Als de SVB het verzoek heeft afgewezen, kan iemand hiertegen binnen 6 weken bezwaar maken. Een voorbeeldbrief van een voorlopig bezwaarschrift is toegevoegd als bijlage aan deze handreiking (bijlage). Het bezwaarschrift kan per post of digitaal worden ingediend via [Mijn SVB](#).

Tips voor uitvoeringsinstanties

- Informeer iemand bij de nabetaling altijd over mogelijke gevolgen voor belasting en toeslagen en leg uit dat een hoger jaarinkomen kan leiden tot terugvorderingen of een hogere belastingaanslag, waaronder de aanvullende kinderbijslag.
- Zorg dat iemand een duidelijke specificatie ontvangt van de nabetaling, waarin staat om welk bedrag het gaat, over welke periode het gaat, en wat de aanleiding is van de nabetaling.

Bijlagen

- Voorbeeldbrief verzoek toepassing hardheidsclausule
- Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift

Voorbeeldbrief verzoek toepassing hardheidsclausule

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

Aan

SVB

Postbus 1100

1180 BH Amstelveen

[Woonplaats, datum]

Betreft: Verzoek toepassing hardheidsclausule – terugvordering aanvullende kinderbijslag

Geachte heer/mevrouw,

Op [datum] heb ik van u een besluit ontvangen waarin u aangeeft dat ik een bedrag van €[bedrag] aan aanvullende kinderbijslag moet terugbetalen. De reden hiervoor is dat mijn inkomen in de betreffende periode hoger was dan vooraf ingeschat. Dit hogere inkomen is het gevolg van een incidentele nabetaling van [bijvoorbeeld: het UWV/de SVB] over een eerdere periode, en vormt geen structurele inkomensverhoging.

Met deze brief wil ik een beroep doen op artikel 24, lid 5 van de Algemene Kinderbijslagwet (AKW) en verzoek ik u om toepassing van de hardheidsclausule.

De terugvordering brengt mij in ernstige financiële problemen. Door de terugbetaling dreig ik onder het bestaansminimum terecht te komen. Ik heb momenteel te maken met [bijvoorbeeld: schulden, beslaglegging, hoge vaste lasten, medische kosten].

Ik voeg bij deze brief bewijsstukken toe om deze situatie te onderbouwen:

- Specificatie van de nabetaling;
- uw besluit over de terugvordering;
- bankafschriften / schuldenspecificaties;
- [eventueel] bewijs van medische of persoonlijke omstandigheden.

Gelet op het feit dat het hogere inkomen uitsluitend het gevolg is van een nabetaling – en dus niet representatief is voor mijn werkelijke inkomenssituatie – verzoek ik u om de terugvordering (gedeeltelijk) ongedaan te maken op grond van de hardheidsclausule.

Ik vertrouw erop dat u mijn situatie zorgvuldig beoordeelt en ik ontvang graag een schriftelijke reactie op mijn verzoek. Uiteraard ben ik bereid om nadere toelichting of aanvullende bewijsstukken te verstrekken.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

Bijlagen

- Nabetalingsspecificatie;
- kopie terugvorderingsbesluit;
- bankafschriften/ schuldspecificaties;
- (eventueel) bewijs van medische of persoonlijke omstandigheden

Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[e-mailadres]

[Datum]

SVB

Afdeling Bezwaar en Beroep

Postbus 1100

1180 BH Amstelveen

Betreft: Voorlopig bezwaarschrift tegen de beslissing van [vul hier de datum van de beslissing in]

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij maak ik bezwaar tegen uw beslissing van [datum beslissing], kenmerk [zaaknummer/besluitnummer indien bekend], waarin is besloten mijn verzoek tot [vul hier in waar je om hebt gevraagd] af te wijzen.

Aangezien ik nog niet over alle benodigde gegevens beschik om mijn bezwaar volledig te onderbouwen, dien ik hierbij een voorlopig bezwaarschrift in. Binnen een door u te stellen redelijke termijn zal ik mijn bezwaar aanvullen met een nadere motivering en eventuele aanvullende stukken.

Ik verzoek u om mij hiervan een ontvangstbevestiging toe te sturen en mij op de hoogte te stellen van de termijn waarbinnen ik mijn bezwaar verder mag toelichten.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

5.3 Verzoek nabetaling niet meetellen bij minimaregeling/-voorziening

Samenvatting	Verzoek nabetaling niet meetellen
Omschrijving van de route	Iemand vraagt een instantie (de gemeente, de woningbouwcorporatie, of het regionaal- of gemeentelijk belastingkantoor), die zijn inkomen over een bepaalde periode beoordeelt voor het toekennen van een voorziening, om een nabetaling niet mee te laten tellen.
Wettelijk kader	Voor deze route is geen specifiek wettelijk kader.
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Als iemands inkomen door een eenmalige nabetaling tijdelijk hoger lijkt en iemand hierdoor: • een minimaregeling verliest; • niet meer in aanmerking komt voor kwijtschelding van gemeentelijke of regionale belastingen; of • een hogere jaarlijkse huurverhoging krijgt.
Waar moet je rekening mee houden?	Het moet duidelijk zijn voor de instantie dat het gaat om een incidentele nabetaling. Iemand moet de nabetaling actief zelf doorgeven aan deze instanties. Zij houden hier niet automatisch rekening mee bij een eerste beoordeling.
Bij wie vraag je dit aan?	De instantie die de minimaregeling of het betaalverzoek uitvoert: gemeente, woningbouwcorporatie, regionaal- of gemeentelijk belastingkantoor.
Wie start de route?	Degene die de nabetaling ontvangen heeft.
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	• Ga binnen 6 weken in bezwaar tegen een afwijzing, intrekking of verhoging. • Verzamel de juiste gegevens. • Stuur een brief aan de juiste instantie met de uitleg dat het gaat om een eenmalige betaling. • Controleer de beslissing.
Bijzonderheden	Het kwijtscheldingsbeleid is afhankelijk van de gemeente en het waterschap waar iemand aan moet betalen. Het kan dus zo zijn dat het belastingkantoor in iemands regio geen rekening houdt met een nabetaling. Neem vooraf telefonisch contact op om na te vragen hoe het in de desbetreffende gemeente of regio is geregeld.

Algemeen

Een nabetaling kan het inkomen tijdelijk verhogen, bijvoorbeeld doordat achterstallig loon, een uitkering of vergoeding wordt uitbetaald. Door dit hogere inkomen kan iemand een hogere huurverhoging krijgen, een gemeentelijke minimaregeling verliezen of geen kwijtschelding meer krijgen van gemeentelijke of regionale belastingen. In deze route legt iemand aan de betreffende instantie uit dat het om een eenmalige nabetaling gaat, en vraagt of ze hier bij de beoordeling van het recht op een regeling of voorziening geen rekening mee willen houden.

Omschrijving van de route

Iemand vraagt de instantie die zijn inkomen beoordeelt (zoals de gemeente of woningcorporatie) om de nabetaling buiten beschouwing te laten. Het kan bijvoorbeeld gaan over de volgende regelingen of situaties.

- **Minimaregeling bij de gemeente.** Een minimaregeling is een regeling van de gemeente bedoeld om mensen met een laag inkomen financieel te ondersteunen, bijvoorbeeld door financiële ondersteuning bij schoolkosten, sport of cultuur. Voorbeelden van minimaregelingen zijn individuele inkomenstoelage, stadspas/meedoen-regeling, bijdrage in schoolkosten en een collectieve zorgverzekering. De gemeente kijkt naar iemands inkomen en vermogen en dit kan dus plotseling hoger zijn door een nabetaling, waardoor iemand mogelijk niet meer direct aanspraak maakt op een minimaregeling. Het is dan van belang om in bezwaar te gaan tegen de afwijzing of de intrekking van de minimaregeling en aan de gemeente door te geven dat het gaat om een incidentele nabetaling, zodat deze buiten beschouwing wordt gelaten.
- **Inkomensafhankelijke huurverhoging.** Als iemand een sociale huurwoning huurt, kan hij te maken krijgen met een inkomensafhankelijke huurverhoging. Dit is een jaarlijkse verhoging, waarbij de hoogte afhangt van het inkomen van iemands huishouden. Woningcorporaties vragen bij de Belastingdienst een overzicht op van het jaarinkomen van 2 jaar eerder. Zij bepalen op basis daarvan of – en hoeveel – de huur verhoogd mag worden. Als iemand in dat jaar een grote nabetaling heeft ontvangen, kan dat ertoe leiden dat iemand een extra huurverhoging krijgt. Het is in dat geval belangrijk om in bezwaar te gaan tegen de huurverhoging en aan te geven dat het om een incidentele nabetaling gaat, zodat deze buiten beschouwing wordt gelaten. Meer informatie over de inkomensafhankelijke huurverhoging staat op de website van de [Huurcommissie](#).
- **Kwijtschelding voor regionale en/of gemeentelijke belastingen.** Als iemand een laag inkomen en weinig vermogen heeft, kan iemand bij het gemeentelijk belastingkantoor of het waterschap kwijtschelding aanvragen voor belastingen, zoals afvalstoffenheffing of waterschapsbelasting. Het belastingkantoor kijkt hierbij naar iemands inkomen, vermogen en uitgaven. Als iemand tijdelijk een hoger saldo op zijn bankrekening heeft door een nabetaling, kan dat ervoor zorgen dat de aanvraag voor kwijtschelding wordt afgewezen. Het is dan belangrijk om in bezwaar te gaan tegen de afwijzing van de kwijtschelding en aan te geven dat het om een incidentele nabetaling gaat, zodat deze buiten beschouwing kan worden gelaten bij de beoordeling van de aanvraag.

Het kwijtscheldingsbeleid is afhankelijk van de gemeente en het waterschap waar iemand aan moet betalen, het kan dus mogelijk zijn dat het belastingkantoor in iemands regio geen rekening houdt met een nabetaling. Iemand kan het beste eerst contact opnemen met het belastingkantoor en navragen of het zin heeft om in bezwaar te gaan tegen de (gedeeltelijke) afwijzing van de kwijtschelding.

Wanneer is deze route geschikt?

Gebruik deze route als:

- iemands inkomen door een eenmalige nabetaling tijdelijk hoger is; en
- iemand hierdoor te maken krijgt met negatieve gevolgen, zoals het verlies van een minimaregeling, een hogere huurverhoging of afwijzing van kwijtschelding; en
- iemand kan aantonen dat het gaat om een eenmalig bedrag.

Waar moet je rekening mee houden?

Het is belangrijk dat iemand bij een aanvraag of bezwaar duidelijk maakt dat het gaat om een incidentele nabetaling. Instanties zoals de gemeente, het waterschap of een woningcorporatie houden hier niet automatisch rekening mee bij hun eerste beoordeling. Zij zien alleen dat iemands inkomen of vermogen tijdelijk hoger is en kunnen daardoor onterecht besluiten dat iemand geen recht heeft op bijvoorbeeld een minimaregeling, kwijtschelding of een lagere huurverhoging.

Het is van belang om de nabetaling actief zelf te melden, snel te reageren op een afwijzing of intrekking, en het bezwaar goed te onderbouwen met bewijsstukken. Denk hierbij aan een loonstrook, uitkeringsspecificatie of een bankafschrift waaruit blijkt dat het om een eenmalige betaling gaat. Zo is de kans groter dat het bezwaar wordt toegekend en dat iemand alsnog gebruik kan maken van de regeling waar hij recht op heeft.

Bij wie vraag je dit aan?

De instantie die de voorziening uitvoert of de beslissing neemt zoals de gemeente (minimaregelingen), de woningcorporatie (inkomensafhankelijke huurverhoging) of het belastingkantoor of het waterschap (gemeentelijke of regionale (waterschaps-)belasting).

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Ga binnen 6 weken in bezwaar tegen de intrekking, afwijzing of huurverhoging Als iemand een afwijzing of intrekking heeft ontvangen van de gemeente over een minimaregeling, een afwijzing op het verzoek tot kwijtschelding heeft ontvangen van een belastingkantoor, of een brief heeft ontvangen van de woningbouwvereniging met een inkomensafhankelijke huurverhoging, moet hij hier binnen 6 weken bezwaar tegen maken.

Stap 2. Verzamel alle benodigde gegevens voor het bezwaarschrift

Verzamel de juiste gegevens voor het verzoek:

- de beslissing van de nabetaling;
- een overzicht van het normale maandelijkse inkomen (uitkeringsspecificaties of loonstroken over een periode van ten minste 3 maanden); en
- de beslissing waarin de voorziening is gewijzigd of afgewezen.

Stap 3a. Beschrijf de situatie

Schrijf een brief aan de instantie met een omschrijving van de situatie. Leg uit waarom het om een eenmalige betaling gaat, geef aan wat het normale inkomen is en waarom dit wel representatief is.

- Gebruik de voorbeeldbrief voor een bezwaar tegen de gemeente in verband met de intrekking of afwijzing van een minimaregeling (zie bijlage).
- Gebruik de voorbeeldbrief voor een bezwaar tegen het belastingkantoor in verband met de afwijzing van het verzoek tot kwijtschelding (zie bijlage).
- Gebruik de voorbeeldbrief voor een bezwaar tegen de woningbouwcorporatie in verband met de inkomensafhankelijke huurverhoging (zie bijlage).

Stap 3b. verzoek opsturen

Stuur het verzoek op aan de instantie die de beslissing heeft genomen.

Stap 4. Controleer de beslissing op het verzoek

Controleer de beslissing. Als het verzoek is afgewezen kun iemand hiertegen in beroep. Dit moet iemand binnen 6 weken na de datum van de beslissing doen. Vraag hulp bij een sociaal juridisch dienstverlener of een advocaat als er geen reactie komt of het bezwaarschrift is afgewezen.

Tips voor uitvoeringsinstanties

- Informeer iemand actief over mogelijke gevolgen van de nabetaling, zoals het tijdelijk hoger lijken van het inkomen en de impact daarvan op voorzieningen als kwijtschelding, huurverhoging of inkomensafhankelijke regelingen.
- Zorg voor een specificatie van de nabetaling, waarin staat dat het om een eenmalige uitbetaling gaat, over welke periode deze betrekking heeft en wat het bedrag is.
- Ondersteun iemand bij het verzamelen van de benodigde bewijsstukken, zoals inkomensspecificaties en de beslissing over de nabetaling, zodat het bezwaarschrift stevig onderbouwd kan worden.

Bijlagen

- Voorbeeldbrief bezwaarschrift tegen afwijzing of intrekking minimaregeling
- Voorbeeldbrief bezwaarschrift tegen de afwijzing van het verzoek tot kwijtschelding
- [Voorbeeldbrief bezwaarschrift tegen de inkomensafhankelijke huurverhoging](#)

Voorbeeldbrief bezwaarschrift tegen afwijzing of intrekking minimaregeling

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[e-mailadres]

[Datum]

[Naam instantie]

[Postadres instantie]

[Postcode/postnummer en stad]

Betreft: Bezwaarschrift tegen afwijzing/intrekking minimaregeling van [vul hier de datum van de beslissing in]

Geachte heer/mevrouw,

Op [datum beslissing] ontving ik van u een brief waarin mijn aanvraag voor de [noem specifieke minimaregeling, zoals individuele inkomenstoeslag/stadspas] is afgewezen (of: is ingetrokken). De reden hiervoor is dat mijn inkomen in de beoordelingsperiode te hoog zou zijn. Met deze brief maak ik bezwaar tegen deze beslissing.

De stijging in mijn inkomen betreft een incidentele nabetaling. Het gaat om [bijvoorbeeld: een nabetaling van achterstallig loon of uitkering] die op [datum] is uitgekeerd. Deze betaling heeft betrekking op een eerdere periode, en vormt geen structureel onderdeel van mijn maandelijkse inkomen.

Mijn gebruikelijke inkomen bedraagt ongeveer €[bedrag] per maand, zoals blijkt uit de bijgevoegde loonstroken/uitkeringsspecificaties van de afgelopen drie maanden. Ik verzoek u vriendelijk om deze incidentele betaling buiten beschouwing te laten bij de beoordeling van mijn recht op de minimaregeling.

Bij deze voeg ik de volgende bewijsstukken toe:

- besluit over de nabetaling;
- overzicht van mijn reguliere maandelijkse inkomsten;
- kopie van uw besluit van [datum].

Ik hoop dat u op basis van deze toelichting en de bijgevoegde stukken het besluit wilt heroverwegen. Mocht u aanvullende informatie nodig hebben, dan ben ik uiteraard bereid die te verstrekken.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

Bijlagen

- besluit over de nabetaling;
- overzicht van mijn reguliere maandelijkse inkomsten;
- kopie van uw besluit van [datum].

Voorbeeldbrief bezwaarschrift tegen de afwijzing van het verzoek tot kwijtschelding

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

Aan

[Naam instantie]

[Postadres instantie]

[Postcode/postnummer en stad]

[Woonplaats, datum]

Betreft: Bezwaarschrift tegen afwijzing verzoek tot kwijtschelding van [vul hier de datum van de beslissing in]

Geachte heer/mevrouw,

Op [datum beslissing] ontving ik van u het besluit dat mijn verzoek tot kwijtschelding van [bijvoorbeeld: afvalstoffenheffing of waterschapsbelasting] is afgewezen. Als reden noemt u dat mijn inkomen of saldo op mijn bankrekening te hoog zou zijn. Met deze brief maak ik bezwaar tegen dit besluit.

De tijdelijke verhoging van mijn banksaldo of de invloed op mijn inkomen is het gevolg van een eenmalige nabetaling op [datum], die betrekking had op [bijvoorbeeld: achterstallige uitkering, loon of schadevergoeding]. Deze betaling vormt geen structureel inkomen en is dus niet representatief voor mijn financiële situatie.

Mijn werkelijke maandelijkse inkomen bedraagt €[bedrag], wat blijkt uit de bijgevoegde loonstroken/uitkeringsspecificaties. Ik verzoek u om de nabetaling buiten beschouwing te laten bij de beoordeling van mijn recht op kwijtschelding.

Bij deze voeg ik toe:

- Uw besluit van [datum];
- specificatie van de nabetaling;
- maandelijkse inkomensspecificaties over de afgelopen drie maanden; en
- een bankafschrift waarop de nabetaling te zien is.

Graag zie ik uw herziene besluit tegemoet.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

Bijlagen

- Besluit tot afwijzing van het verzoek tot kwijtschelding
- Nabetalingspecificatie
- Maandelijkse inkomensspecificaties van de afgelopen 3 maanden
- Bankafschrift van de nabetaling

Bezwaarschrift huurverhoging vanaf 1 juli 2025

Vul dit formulier helemaal in en stuur het naar uw verhuurder.

U huurt een woning in de sociale sector en u bent het niet eens met de voorgestelde huurverhoging. Dat moet u melden bij uw verhuurder. U kunt dat doen met dit bezwaarschrift.

- Vul de gevraagde gegevens in.
- Geef aan waarom u het niet eens bent met de huurverhoging: kruis de juiste wettelijke reden(en) aan.
- Stuur het ingevulde formulier met eventuele bijlagen naar uw verhuurder. **Belangrijk:** doe dit vóór de datum waarop de huurverhoging ingaat.

Zo gaat het verder

Wijst de verhuurder uw bezwaar af en trekt u uw bezwaar niet in? Dan moet uw verhuurder de Huurcommissie vragen om de huurverhoging te beoordelen. Dat moet binnen 6 weken na de voorgestelde ingangsdatum.

- Beslist de Huurcommissie dat de huurverhoging is toegestaan? Dan gaat de huurverhoging door. U betaalt dan de kosten van de procedure bij de Huurcommissie, dat is € 25.
- Beslist de Huurcommissie dat de huurverhoging niet is toegestaan? Of gaat uw verhuurder na uw bezwaar niet naar de Huurcommissie? Dan gaat de voorgestelde huurverhoging niet door.

Problemen met onderhoud of gebreken? Lees eerst dit

Heeft uw woning (onderhouds)gebreken? Dan heeft het alleen zin om bezwaar te maken tegen de huurverhoging als de rechter of de Huurcommissie uw huurprijs daarom tijdelijk heeft verlaagd. Of als u de gebreken bij uw verhuurder heeft gemeld en daarna bij de Huurcommissie vanwege die gebreken een verzoek tot huurverlaging heeft ingediend.

Kijk op www.huurcommissie.nl voor meer informatie over de procedure 'huurverlaging vanwege onderhoudsgebreken'.

Bezwaar tegen verhoging van servicekosten? Gebruik een ander formulier

Servicekosten zijn kosten die u betaalt boven op de kale huur. Zoals kosten voor schoonmaak, gas, water en elektriciteit.

Heeft u bezwaar tegen een verhoging van de servicekosten?

Kijk op www.huurcommissie.nl voor meer informatie over de procedures die gaan over servicekosten.

Mijn gegevens

Naam	
Woonadres	
Telefoonnummer en/of e-mail	

Gegevens van uw verhuurder

Naam verhuurder	
Type woonruimte	☐ zelfstandige woonruimte ☐ onzelfstandige woonruimte (zoals een kamer)

De voorgestelde huurverhoging

Voorgestelde huurverhoging	Bedrag	en/of percentage %
	€	
	Oude huurprijs	Voorgestelde nieuwe huurprijs
Kale huurprijs per maand	€	€
Ingangsdatum huurverhoging		

Bezwaarschrift huurverhoging vanaf 1 juli 2025

Waarom bent u het niet eens met de huurverhoging?

Bezwaargronden algemeen:

- ☐ De Huurcommissie of de rechter heeft vanwege (onderhouds)gebreken in de woning een huurverlaging uitgesproken. Of het verzoek tot huurverlaging is vóór de voorgestelde ingangsdatum van de huurverhoging in behandeling bij de Huurcommissie (vul het zaaknummer in).

- ☐ De voorgestelde huurprijs is hoger dan de maximale kale huurprijs volgens de woningwaardering/puntentelling.
- ☐ Ik heb het voorstel tot huurverhoging te laat ontvangen. Minder dan twee kalendermaanden voor de ingangsdatum van de huurverhoging.
- ☐ Er staan fouten in het voorstel tot huurverhoging.

Geef een toelichting op de aangekruiste reden(en). Bijvoorbeeld over de fouten in het voorstel van de verhuurder of het verschil in woningwaardering. Stuur ook bewijsstukken mee, zoals de woningwaardering (puntentelling) van 2025.

Bezwaargronden bij inkomensafhankelijke huurverhoging (alleen bij zelfstandige woonruimte):

Een inkomensafhankelijke huurverhoging is een verhoging van méér dan 5,0 procent of méér dan € 25 bij een kale huurprijs onder de € 350.

- ☐ Het huishoudinkomen in 2024 was lager dan in 2023. Er is nu sprake van een andere inkomenscategorie. De voorgestelde huurverhoging is daarom te hoog. >>> Stuur kopieën mee van de inkomensverklaringen 2024 van de Belastingdienst van alle bewoners + een uittreksel Basisregistratie Personen (BRP) waaruit blijkt hoeveel mensen op het adres staan ingeschreven.
- ☐ De verhuurder heeft geen inkomensindicatie opgevraagd bij de Belastingdienst.
- ☐ De inkomenscategorie van het huishoudinkomen 2023 op de inkomensindicatie klopt niet. Graag ontvang ik van de verhuurder een 2^{de} inkomensindicatie (de vervolgvklaring) van de Belastingdienst.
- ☐ Ik, of iemand uit mijn huishouden, valt onder de aangewezen groep chronisch zieken of gehandicapten met (zorg)indicatie, WVG/WMO, mantelzorgcompliment of blindheid >>> Stuur een kopie mee van de (zorg)indicatie, WMO/WVG-beschikking of het mantelzorgcompliment.

Toelichting

Naam huurder

Handtekening

Datum

Keteneffect Eigen bijdragen



Effect

Door een nabetaling in het peiljaar (2 jaar geleden) zijn 1 of meer van de volgende eigen bijdragen hoger vastgesteld.

Eigen bijdrage Wlz en
Beschermd Wonen (CAK)

Abonnementstarief Wmo (CAK)

Eigen bijdrage toevoeging /
advocaatkosten (Raad voor
Rechtsbijstand)

Verzoek om
peiljaarverlegging bij CAK

route 6.1

Verzoek om peiljaarverlegging
bij Raad voor Rechtsbijstand

route 6.2

6.1 Peiljaarverlegging eigen bijdrage CAK

Samenvatting	Peiljaarverlegging eigen bijdrage CAK
Omschrijving van de route	Is iemands inkomen in een bepaald jaar tijdelijk hoger geweest, bijvoorbeeld door een nabetaling? En betaalt hij daardoor een hogere eigen bijdrage voor zorg? Dan kan iemand het CAK vragen om een ander jaar te gebruiken voor de berekening.
Wettelijk kader	• Artikel 3.3.2.3 Besluit langdurige zorg(Blz) lid 2, 3 en 4 voor de hoge eigen bijdrage • Artikel 3.3.2.4 Besluit langdurige zorg(Blz) lid 2, 3 en 4 voor de lage eigen bijdrage • Artikel 3.13 Uitvoeringsbesluit Wmo 2015 lid 2, 3 en 4 voor de hoge eigen bijdrage • Artikel 3.14 Uitvoeringsbesluit Wmo 2015 lid 2, 3 en 4 voor de lage eigen bijdrage
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Als iemand een inkomensafhankelijke eigen bijdrage voor zorgkosten moet betalen aan het CAK en het inkomen in een bepaald jaar incidenteel hoger is (bijvoorbeeld door een nabetaling) en dit niet representatief is voor iemands inkomenssituatie.
Waar moet je rekening mee houden?	Iemand vraagt de peiljaarverlegging zelf aan bij het CAK. Hij kan een peiljaarverlegging aanvragen voor de eigen bijdrage die hij betaalt op grond van de (1) Wet langdurige zorg (Wlz) en Beschermd Wonen, of (2) voor het abonnementstarief van de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo). Let op! Dit zijn twee verschillende aanvraagformulieren.
Bij wie vraag je dit aan?	Bij het Centraal Administratie Kantoor (CAK)
Wie start de route?	De persoon die de eigen bijdrage moet betalen aan het CAK

Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	1 Controleer met behulp van de beslissing van het CAK over de eigen bijdrage vooraf via https://app.hetcak.nl/zelf-regelen/peiljaarverleggen-check/start of u voor een peiljaarverlegging in aanmerking komt. Als de uitslag van deze controle overeenkomt met 'wij kunnen de eigen bijdrage mogelijk voor u aanpassen', dien dan het verzoek tot peiljaarverlegging tot mei van het daaropvolgende jaar in. 2 Bekijk voor welke regeling (Wlz of Wmo) je het verzoek moet indienen. 3 Verzamel de juiste gegevens. 4 Stuur het verzoek online op via het contactformulier, of per post naar: CAK Antwoordnummer 1608 2509 VB Den Haag 5 Controleer de beslissing op het verzoek.
Bijzonderheden	Voor wat betreft het abonnementstarief Wmo 2015 kan alleen een verlaging van de eigen bijdrage abonnementstarief voor de Wmo aangevraagd worden als iemand in een gemeente woont die hiervoor minimabeleid heeft. Meer informatie hierover vind je op Wat is minimabeleid? - CAK.

Algemeen

Het kan voorkomen dat iemand in een bepaald jaar een nabetaling, bijvoorbeeld van het UWV, de gemeente of zijn werkgever, heeft ontvangen, waardoor het verzamelinkomen in dat jaar (of in het toetsjaar van een voorziening) hoger wordt dan representatief is voor iemands inkomenssituatie. Dat kan vervelende gevolgen hebben: iemand moet opeens een veel hogere eigen bijdrage betalen. Terwijl het werkelijke, structurele inkomen eigenlijk veel lager is.

Voor de vaststelling van de hoogte van een eigen bijdrage voor zorg of ondersteuning via het CAK wordt iemands jaarinkomen van 2 jaar eerder gebruikt om de hoogte van die bijdrage te bepalen.

In situaties waarin het inkomen tijdelijk hoger was dan normaal, bijvoorbeeld door een nabetaling, kan iemand een verzoek doen tot peiljaarverlegging. Daarmee vraagt iemand aan het CAK om zijn situatie te beoordelen op basis van een ander, lager inkomensjaar dat beter aansluit bij iemands huidige financiële situatie. Dit kan helpen om onbedoelde nadelige effecten te voorkomen.

Een voorbeeld:

Het CAK stelt bijvoorbeeld iemands eigen bijdrage voor 2025 vast op basis van het inkomen in 2023. Als iemand in 2023 een hoge nabetaling heeft ontvangen, kan het zijn dat zijn eigen bijdrage hoger uitvalt dan verwacht. Iemand vraagt het CAK dan om naar het inkomen van 2025 te kijken, omdat dat inkomen meer representatief is voor zijn inkomenssituatie.

Omschrijving van de route

Een peiljaarverlegging betekent dat bij een regeling of voorziening niet het inkomen van het standaard peiljaar wordt meegewogen (vaak 2 jaar eerder), maar dat wordt gevraagd om een ander jaar (dat iemands inkomen beter weerspiegelt) te gebruiken. Dit is relevant als iemand in het standaard peiljaar een eenmalige inkomensstijging had (bijvoorbeeld een nabetaling) en hierdoor niet meer of minder in aanmerking komt voor inkomensafhankelijke regelingen en voorzieningen.

Wanneer is deze route geschikt?

Iemand betaalt een eigen bijdrage aan het CAK op grond van de Wet langdurige zorg (Wlz), Beschermd wonen of de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo). Daarnaast heeft hij in het standaard peiljaar (2 jaar vóór de aanvraag) een nabetaling of eenmalige stijging van het inkomen gehad, terwijl zijn inkomen in het huidige jaar (structureel) lager is. Door het hogere inkomen in het peiljaar is zijn eigen bijdrage hoger vastgesteld dan verwacht.

Waar moet je rekening mee houden?

- Iemand moet zelf het verzoek indienen bij het CAK.
- Iemand kan een peiljaarverlegging aanvragen voor de eigen bijdrage die hij betaalt op grond van de (1) Wet langdurige zorg (Wlz) en Beschermd Wonen, of (2) de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo). Dit zijn twee verschillende aanvraagformulieren.
- De aanvraag moet goed onderbouwd worden, met bewijs van de oorzaak van het hogere inkomen (zoals een nabetaling).
- Iemand kan alleen een verlaging van de eigen bijdrage abonnementstarief voor de Wmo aanvragen als hij in een gemeente woont die hiervoor minimabeleid heeft. Meer informatie hierover staat op de website van het CAK: [Wat is minimabeleid?](#)

Bij wie vraag je dit aan?

Bij het Centraal Administratie Kantoor (CAK).

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Wacht de beslissing van het CAK af over de hoogte van iemands eigen bijdrage

Het CAK neemt iemands verzoek tot peiljaarverlegging pas in behandeling zodra hij een beslissing heeft ontvangen over de eigen bijdrage. Zodra iemand de beslissing heeft ontvangen, moet hij deze controleren en het verzoek tot peiljaarverlegging indienen, uiterlijk tot mei van het daaropvolgende jaar.

Een voorbeeld:

Als iemands eigen bijdrage voor 2025 is vastgesteld, kan iemand tot en met 30 april 2026 een verzoek tot peiljaarverlegging indienen.

Stap 2. Bekijk voor welke regeling je het verzoek moet indienen

Instantie	Regeling/doel	Link/info
Centraal Administratie Kantoor (CAK)	Eigen bijdrage Wet langdurige zorg (Wlz) en Beschermd wonen Wmo 2015	Voor de controle vooraf https://app.hetcak.nl/zelf-regelen/peiljaarverleggen-check/start Resultaat 'wij kunnen de eigen bijdrage mogelijk voor u aanpassen',? Ga dan vervolgens naar Aanpassing van de eigen bijdrage Wlz en beschermd wonen - CAK
Centraal Administratie Kantoor (CAK)	Abonnementstarief Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo 2015)	Aanpassing van de eigen bijdrage aanvragen - CAK

Stap 3. Verzamel de juiste gegevens

In het verzoek moet iemand laten zien wat zijn (verwachte) inkomen en eventuele vermogen is van het huidige jaar. Je kunt deze informatie vinden op iemands loonstrook of uitkeringsspecificatie en op zijn bank/spaarrekening. Je hoeft geen bewijsstukken mee te sturen met de aanvraag.

Stap 3a. Invullen aanvraagformulier

Vul het aanvraagformulier voor de eigen bijdrage van de Wlz of de Wmo in. De aanvraagformulieren (2025) voor de Wlz en de Wmo zijn toegevoegd aan deze handreiking als bijlagen. Je kunt de aanvraag ook direct online invullen en indienen via [Mijn CAK](#)

Stap 3b. Verzoek opsturen

Stuur het ingevulde aanvraagformulier online via het [contactformulier](#) op aan het CAK. Of stuur het ingevulde aanvraagformulier per post op naar:

CAK
Antwoordnummer 1608
2509 VB Den Haag

Let op! Het verzoek tot peiljaarlegging voor het abonnementstarief van de Wmo kan alleen digitaal ingediend worden via het [contactformulier](#) of via [Mijn CAK](#). Je kunt het verzoek tot peiljaarverlegging voor de Wlz en beschermd wonen Wmo 2015 per post en digitaal indienen.

Stap 4. Controleer de beslissing op het verzoek

Controleer of de peiljaarverlegging is toegekend. Als het CAK iemands verzoek tot peiljaarverlegging heeft afgewezen, kan iemand hiertegen binnen 6 weken bezwaar maken. Een voorbeeldbrief van een voorlopig bezwaarschrift is toegevoegd als bijlage aan deze handreiking.

Tips voor uitvoeringsinstanties

- Zodra duidelijk is dat iemand een nabetaling ontvangt of heeft ontvangen, is het belangrijk om deze tijdig te wijzen op de mogelijke gevolgen voor inkomensafhankelijke regelingen of eigen bijdragen. Leg uit dat een tijdelijk hoger inkomen kan zorgen voor een lagere of vervallen toeslag, of juist een hogere eigen bijdrage.
- Help iemand bij het verzamelen van de juiste documenten, zoals inkomensgegevens van het standaard peiljaar én het gewenste jaar, een specificatie van de nabetaling, en eventuele beschikkingen of afwijzingen van regelingen.
-
-

Bijlagen

- [Formulier peiljaarverlegging eigen bijdrage Wlz](#)
- [Formulier peiljaarverlegging eigen bijdrage Wmo](#)
- Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift

Aanpassing van de eigen bijdrage

Wet langdurige zorg en beschermd wonen

Wat is een aanpassing van de eigen bijdrage?

Wij berekenen de eigen bijdrage met uw inkomen en vermogen (zoals spaargeld, beleggingen of een tweede woning). We gebruiken inkomensgegevens van 2 jaar geleden. Dat geeft de Belastingdienst aan ons door. Is uw inkomen nu veel lager? Dan kunt u een aanpassing van de eigen bijdrage aanvragen.

Wanneer kan ik een aanvraag doen?

Nadat u uw beschikking voor 2025 heeft ontvangen. Eerder kunnen wij geen aanvragen voor 2025 afhandelen. Voor de eigen bijdrage in 2025 kunt u een aanpassing aanvragen tot 1 mei 2026.

Goed om te weten: heeft u in 2025 een beschikking gehad voor een eerder jaar (bijvoorbeeld door een correctie)? Dan kunt u voor dat eerdere jaar een aanpassing aanvragen tot 4 maanden na de datum op de beschikking.

Wat zijn de voorwaarden voor een aanpassing?

Dat hangt af van de soort eigen bijdrage die u betaalt: de '*lage eigen bijdrage*' of de '*hoge eigen bijdrage*'. Dit staat op uw beschikking.

Lage eigen bijdrage

Wij kunnen de lage eigen bijdrage in 2025 aanpassen als uw inkomen in 2025 minstens € 3.177,80 lager is dan in 2023. Op www.hetcak.nl/aanpassing-leb vindt u de voorwaarden voor eerdere jaren.

Hoge eigen bijdrage

Wij kijken naar uw bruto inkomensgegevens en tellen hier uw zorgtoeslag (als u dit heeft) bij op. Als we dat bij elkaar optellen dan zijn er nog twee 'vaste kosten' die wij volgens de wet mogen aftrekken van dat bedrag:

- een wettelijke standaardpremie van € 176 per maand voor uw zorgverzekering,
- uw eigen bijdrage voor de Wlz.

Is de uitkomst lager dan de zak- en kleedgeldgrens? Dan heeft u recht op een aanpassing van de hoge eigen bijdrage. Op www.hetcak.nl/aanpassing-heb vindt u de actuele zak- en kleedgeldgrens en de voorwaarden voor eerdere jaren.

Hoe gaat het verder?

Als we uw gegevens compleet hebben, dan gaan we aan de slag. We beoordelen uw aanvraag en controleren of u aan de voorwaarden voldoet. Ook kan het zijn dat we uw inkomensgegevens nakijken bij UWV. Dit doen we om te voorkomen dat u later te maken krijgt met vervelende naheffingen. U krijgt binnen 8 weken na ontvangst een antwoord op uw aanvraag.



Tip! Wilt u weten of wij de eigen bijdrage voor u kunnen aanpassen? Maak een proefberekening via onze rekenhulp op www.hetcak.nl/aanpassing-wlz.

Formulier: aanpassing van de eigen bijdrage

Wet langdurige zorg en beschermd wonen

Waar moet u op letten?

- Vul alles in op het formulier. En vergeet niet uw handtekening te zetten.
- Heeft u een partner voor de eigen bijdrage? Vul dan ook de gegevens in van uw partner.
- Stuur het formulier naar ons op. Dat kan via www.hetcak.nl/contact (scan het formulier en voeg het toe als bijlage) of per post naar: CAK, Antwoordnummer 1608, 2509 VB Den Haag. Een postzegel is niet nodig.

Via Mijn CAK is het snelst

Wist u dat een aanvraag het snelst gaat via Mijn CAK? Ga naar www.hetcak.nl/mijn-cak en log in met uw DigiD. Klik op de beschikking waar het om gaat en vraag online een aanpassing aan.

1 Uw gegevens

1.1 Voorletters

1.2 Achternaam

1.3 Geboortedatum

--	--	--	--	--	--	--	--

 DD / MM / JJJJ

1.4 Burgerservicenummer (BSN)

--	--	--	--	--	--	--	--

1.5 Telefoonnummer

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2 Gegevens partner

Heeft u geen partner? Ga dan verder met onderdeel 3.

2.1 Voorletters

2.2 Achternaam

2.3 Geboortedatum

--	--	--	--	--	--	--	--

 DD / MM / JJJJ

2.4 Burgerservicenummer (BSN)

--	--	--	--	--	--	--	--

3 Voor welk jaar vraagt u een aanpassing aan?

Kruis 1 jaartal aan. Wilt u voor meer jaren een aanpassing aanvragen? Vul dan per jaar een formulier in.

☐ 2025

☐ 2024

☐ 2023

4 Uw inkomen en vermogen

Vul uw (verwachte) inkomen, vermogen (spaargeld en/of beleggingen) en inkomstenbelasting in van het jaar waar u een aanpassing voor aanvraagt.

	Uw gegevens	Gegevens van uw partner
Inkomen uit werk en woning (box 1) Bruto jaarinkomen (bruto maandinkomen x 12) <i>Dit kan zijn: salaris, pensioen of uitkering.</i> + vakantiegeld - hypotheekrente en/of giften	€	€
Inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) Als u dit heeft, dan staat dit op uw belastingaanslag. <i>Heeft u nog geen aanslag? Vraag een voorlopige aanslag aan bij de Belastingdienst en stuur deze mee met dit formulier.</i>	€	€
Vermogen op 1 januari (box 3) Totaalsaldo betaal- en spaarrekeningen Ander vermogen zoals beleggingen of een tweede woning.	€ €	€ €
Inkomstenbelasting Loonheffing per jaar (loonheffing per maand x 12) <i>Dit staat op uw loonstrook of maandspecificatie.</i> + loonheffing vakantiegeld - belastingteruggave hypotheekrente en/of giften	€	€

Meer informatie over inkomen, vermogen of de verschillende belastingboxen? Bel de Belastingdienst op 0800 - 0543 of kijk op www.belastingdienst.nl.

5 Zet uw handtekening

5.1 Datum DD / MM / JJJJ

5.2 Handtekening

6 Handtekening partner

6.1 Datum DD / MM / JJJJ

6.2 Handtekening partner



Alles ingevuld en ondertekend?

Stuur het formulier naar ons op via www.hetcak.nl/contact (scan het formulier en voeg het toe als bijlage).

Of per post naar CAK, Antwoordnummer 1608, 2509 VB Den Haag.
Een postzegel is niet nodig.

Toelichting: Aanpassing van de eigen bijdrage Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) 2025

Waarom dit formulier?

Wij gebruiken het inkomen en vermogen van 2023 om uw eigen bijdrage voor 2025 te berekenen. Is uw inkomen en/of vermogen sinds 2023 veel lager geworden? Dan kunt u met dit formulier een aanpassing van de eigen bijdrage aanvragen. Dit kan alleen als u hulp of ondersteuning krijgt van een gemeente met minimabeleid.

Let op! Woont u in een instelling voor beschermd wonen? Gebruik dan het formulier voor aanpassing van de eigen bijdrage Wlz en beschermd wonen.

Tot wanneer kunt u een aanpassing aanvragen?

U kunt tot en met 30 april 2026 het ingevulde formulier naar ons opsturen.

Voorwaarden aanpassen eigen bijdrage

Krijgt u hulp of ondersteuning van een gemeente met minimabeleid? En verwacht u dat uw (gezamenlijke) bijdrageplichtige inkomen in 2025 minstens € 3.177,80 lager is dan in 2023? Vraag dan met dit formulier een aanpassing van uw eigen bijdrage aan. Dan stellen wij uw eigen bijdrage vast met uw verwachte inkomen en vermogen in 2025.

Hoe vult u het formulier in?

Op het inkomensformulier kunt u aangeven hoe hoog uw verwachte inkomen en vermogen in 2025 is. Heeft u al een voorlopige aangifte of aanslag 2025? Dan kunt u deze gegevens gebruiken bij het invullen van het formulier.

- **Box 1.** Vul hier het belastbaar inkomen uit werk en woning in. Hieronder valt ook inkomen uit pensioen of een uitkering. Voor een algemene berekening van box 1 kunt u uitgaan van het bruto maandinkomen per persoon x 12. Daarbij telt u nog uw vakantiegeld op.
- **Box 2.** Vul hier uw inkomensgegevens uit aanmerkelijk belang in. Deze gegevens kunt u terugvinden op uw belastingaangifte of belastingaanslag.
- **Box 3.** Vul hier uw totale vermogen in. Het gaat hier om de waarde van uw totale bezittingen op 1 januari 2025 zonder aftrek van het heffingsvrije vermogen.

Wilt u meer informatie over de verschillende boxen? Dan kunt u contact opnemen met de Belastingdienst op 0800 - 0543 of kijk op www.belastingdienst.nl.

Minimabeleid inkomen

Sommige gemeenten hebben een inkomensgrens voor bewoners met een laag inkomen. Is uw inkomen lager dan die inkomensgrens? Dan hoeft u geen eigen bijdrage te betalen. Op uw beschikking ziet u of de gemeente waarvan u hulp of ondersteuning krijgt, een inkomensgrens gebruikt. Ook ziet u daar hoe hoog die grens is. Ziet u geen inkomensgrens staan? Dan heeft deze gemeente geen minimabeleid.

Via Mijn CAK is het snelst

Wist u dat een aanvraag het snelst gaat via Mijn CAK?

Ga naar www.hetcak.nl/mijn-cak en log in met uw DigiD.

Klik op de beschikking waar het om gaat en vraag online een aanpassing aan.

Heeft u een partner?

Heeft u een partner met wie u een huishouden vormt? Dan moet uw partner ook zijn of haar inkomensgegevens invullen en een handtekening zetten. Op de beschikking staat wie voor de berekening van de eigen bijdrage uw partner is. Zijn u en uw partner in 2025 uit elkaar gegaan? Dan moet u de gegevens van uw ex-partner nog wel invullen op het formulier. Wij berekenen de eigen bijdrage dan naar rato. Voor informatie kijk op www.hetcak.nl/partner.

De beslissing

Binnen 8 weken na ontvangst van het formulier krijgt u antwoord van ons.

Wij kunnen u nog vragen om bewijsstukken op te sturen. Er zijn 2 mogelijkheden:

1. De eigen bijdrage wordt aangepast

U krijgt van ons een brief (beslissing) waarin staat dat uw verzoek is toegewezen.

Daarna ontvangt u een nieuwe beschikking en een correctiefactuur. Wij berekenen de nieuwe eigen bijdrage voorlopig met de door u ingevulde inkomensgegevens.

Deze gegevens zijn nog niet vastgesteld door de Belastingdienst. De Belastingdienst stelt deze pas over 2 jaar definitief vast. Wij berekenen uw eigen bijdrage dan opnieuw met de definitieve inkomensgegevens. Het is dus mogelijk dat u een naheffing ontvangt.

2. De eigen bijdrage wordt niet aangepast

U krijgt van ons een brief (beslissing) waarin staat dat uw verzoek is afgewezen.

Tegen deze beslissing kunt u bezwaar maken. Meer informatie hierover vindt u in de beslissing zelf.

Let op! Het is mogelijk dat wij gewijzigde inkomensgegevens ontvangen van de Belastingdienst. Verandert de hoogte van uw eigen bijdrage hierdoor?

Dan ontvangt u een nieuwe beschikking.



Meer informatie vindt u op onze website:
www.hetcak.nl/aanpassing.

U kunt ons ook een bericht sturen via het
contactformulier op onze website.

Aanpassing van de eigen bijdrage Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) 2025

Waarom dit formulier?

Wij gebruiken het inkomen en vermogen van 2023 om uw eigen bijdrage voor 2025 te berekenen. Is uw inkomen en/of vermogen sinds 2023 veel lager geworden? Dan kunt u met dit formulier een aanpassing van de eigen bijdrage aanvragen.

Waar moet u op letten?

Lees de toelichting bij dit formulier goed door. Vergeet na het invullen niet uw handtekening te zetten.

Heeft u nog vragen?

- Kijk op onze website www.hetcak.nl/wmo.
 - U kunt ons ook een bericht sturen via www.hetcak.nl/contact.
 - Of bel ons op 0800 - 1925. U kunt ons bereiken op maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur.
- Houd uw burgerservicenummer (BSN) bij de hand. Alleen dan kunnen wij u helpen.

1 Uw gegevens

- 1.1 Voorletters
- 1.2 Tussenvoegsel
- 1.3 Achternaam
- 1.4 Geboortedatum DD / MM / JJJJ
- 1.5 Burgerservicenummer (BSN)
- 1.6 Telefoonnummer

2 Gegevens partner

Heeft u een partner? Vul dan ook zijn of haar gegevens in.

- 2.1 Voorletters
- 2.2 Tussenvoegsel
- 2.3 Achternaam
- 2.4 Geboortedatum DD / MM / JJJJ
- 2.5 Burgerservicenummer (BSN)

3 Uw inkomen en vermogen

Vul uw verwachte (gezamenlijke) inkomen en eventuele vermogen in. Wilt u meer informatie over box 1, 2 en 3? Neem dan contact op met de Belastingdienst op 0800 - 0543 of kijk op www.belastingdienst.nl.

	Uw gegevens	Gegevens van uw partner
Box 1: werk en woning Uw bruto jaarinkomen (bruto maand-inkomen x 12) + vakantiegeld	€	€
Box 2: aanmerkelijk belang	€	€
Box 3: totale vermogen op 1 januari 2025 • spaargeld • overige bezittingen	€ €	€ €

4 Zet uw handtekening

4.1 Datum DD / MM / JJJJ

4.2 Handtekening _____

5 Handtekening partner

5.1 Datum DD / MM / JJJJ

5.2 Handtekening partner _____

Stuur het ingevulde formulier als bijlage naar ons op. Dit kan via het contactformulier op www.hetcak.nl/contact of per post. Een postzegel is niet nodig.



CAK
Antwoordnummer 1608
2509 VB Den Haag

Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[e-mailadres]

[Datum]

CAK

Antwoordnummer 1608

2509 VB Den Haag

Betreft: Voorlopig bezwaarschrift tegen de beslissing van [vul hier de datum van de beslissing in]

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij maak ik bezwaar tegen uw beslissing van [datum beslissing], kenmerk [zaaknummer/besluitnummer indien bekend], waarin is besloten mijn verzoek tot [vul hier in waar je om hebt gevraagd] af te wijzen.

Aangezien ik nog niet over alle benodigde gegevens beschik om mijn bezwaar volledig te onderbouwen, dien ik hierbij een voorlopig bezwaarschrift in. Binnen een door u te stellen redelijke termijn zal ik mijn bezwaar aanvullen met een nadere motivering en eventuele aanvullende stukken.

Ik verzoek u om mij hiervan een ontvangstbevestiging toe te sturen en mij op de hoogte te stellen van de termijn waarbinnen ik mijn bezwaar verder mag toelichten.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

6.2 Peiljaarverlegging eigen bijdrage Raad voor Rechtsbijstand

Samenvatting	Peiljaarverlegging eigen bijdrage Raad voor Rechtsbijstand
Omschrijving van de route	Als iemand rechtsbijstand nodig heeft via gesubsidieerde rechtshulp en hiervoor een toevoeging van de Raad voor Rechtsbijstand nodig is, kijkt de Raad voor Rechtsbijstand naar het inkomen van 2 jaar geleden. Als het inkomen in dat jaar, als gevolg van bijvoorbeeld een nabetaling, hoger is dan gebruikelijk, kun je de Raad voor Rechtsbijstand vragen om een peiljaarverlegging.
Wettelijk kader	Art. 34a Wet op de rechtsbijstand (Wrb)
Wanneer kun je deze route gebruiken?	Deze route kan worden gebruikt bij het aanvragen van een toevoeging bij de Raad voor Rechtsbijstand als het inkomen in het peiljaar eenmalig hoger was (bijvoorbeeld door een nabetaling), terwijl dat niet past bij het huidige inkomen.
Waar moet je rekening mee houden?	De advocaat vraagt de toevoeging aan. De eigen bijdrage wordt dan bepaald op basis van het inkomen in het peiljaar. Is dat inkomen niet representatief voor de huidige situatie? Dan moet iemand zelf een verzoek tot peiljaarverlegging indienen bij de Raad voor Rechtsbijstand.
Bij wie vraag je dit aan?	Bij de Raad voor Rechtsbijstand
Wie start de route?	De persoon die gesubsidieerde rechtshulp nodig heeft.
Stappenplan voor de inzet van deze route (wat heb je nodig)	1. Controleer de beslissing op de toevoeging. 2. Verzamel de juiste gegevens. 3. Dien het verzoek tot peiljaarverlegging in tot 6 weken na de beslissing op de toevoeging. 4. Controleer de beslissing op het verzoek.
Bijzonderheden	Het is aan te raden om eerst naar het Juridisch Loket te gaan voor een doorverwijzing (diagnosedocument) naar een advocaat. Met deze doorverwijzing (diagnosedocument) krijgt iemand een korting op de eigen bijdrage. De actuele korting staat op de website van de Raad voor Rechtsbijstand: Korting op eigen bijdrage - Rechtsbijstand .

Algemeen

Iemand die een advocaat nodig heeft, maar die zelf niet kan betalen komt mogelijk in aanmerking voor gesubsidieerde rechtsbijstand, ook wel een toevoeging genoemd. De Raad voor Rechtsbijstand bepaalt in dat geval hoe hoog de eigen bijdrage is. Daarbij kijkt de Raad naar het inkomen in het zogenoemde peiljaar, meestal het tweede kalenderjaar vóór de aanvraag.

Is het inkomen sinds het peiljaar duidelijk lager of juist tijdelijk hoger geweest, bijvoorbeeld door een nabetaling? Dan klopt het peiljaar misschien niet met de huidige situatie. Dan kan iemand zelf een verzoek doen bij de Raad voor Rechtsbijstand om een ander, recenter jaar te gebruiken voor de berekening van de eigen bijdrage.

Een beroep op de peiljaarverlenging kan alleen als iemand die inkomensdaling kan aantonen met bewijsstukken, zoals loonstroken of uitkeringsspecificaties.

Een voorbeeld:

De Raad voor Rechtsbijstand stelt de eigen bijdrage in 2025 vast op basis van het inkomen in 2023. Als iemand in 2023 een hoge nabetaling heeft ontvangen kan de eigen bijdrage hoger uitvallen dan verwacht. Vraag de Raad voor Rechtsbijstand dan om naar het inkomen van 2025 te kijken, omdat dat beter past bij je huidige financiële situatie.

Omschrijving van de route

Een peiljaarverlegging betekent dat bij een regeling of voorziening niet het inkomen van het standaard peiljaar wordt meegewogen, maar dat iemand vraagt om een ander jaar (dat het inkomen beter weerspiegelt) te gebruiken. Dit is relevant als in het standaard peiljaar een eenmalige inkomensstijging is geweest (bijvoorbeeld door een nabetaling) waardoor iemand niet of minder in aanmerking komt voor inkomensafhankelijke regelingen en voorzieningen.

Wanneer is deze route geschikt?

Als iemand een toevoeging moet aanvragen bij de Raad voor Rechtsbijstand voor gesubsidieerde rechtsbijstand en hij in het peiljaar (2 jaar vóór de aanvraag) een nabetaling of eenmalige stijging van zijn inkomen heeft gehad. Zijn inkomen in het huidige jaar of vorige jaar is echter (structureel) lager en door het hogere inkomen in het peiljaar moet hij een hogere eigen bijdrage betalen.

Waar moet je rekening mee houden?

- De aanvrager moet zelf het verzoek indienen bij de Raad voor Rechtsbijstand.
- De rechtszoekende kan eerst de toevoeging aanvragen en het verzoek tot peiljaarverlegging indienen zodra hij de beslissing van de Raad voor Rechtsbijstand heeft ontvangen. Maar iemand kan ook het verzoek tot peiljaarverlegging tegelijkertijd met de aanvraag van de toevoeging indienen.
- Als in het eerste besluit van de Raad voor Rechtsbijstand de laagste eigen bijdrage of geen eigen bijdrage is opgelegd, is een verzoek tot peiljaarverlegging niet nodig. Er is dan immers geen belang bij deze aanvraag.

Bij wie vraag je dit aan?

Je vraagt de peiljaarverlenging aan bij de Raad voor Rechtsbijstand.

Stappenplan, wat heb je nodig?

Stap 1. Wacht op de beslissing op de toevoeging en controleer deze

De advocaat vraagt een toevoeging aan bij de Raad voor Rechtsbijstand. **Tip.** Vraag de advocaat om tegelijkertijd met de aanvraag voor de toevoeging, een verzoek tot peiljaarverlegging in te dienen. Doe dit als vooraf zeker is dat de eigen bijdrage hoger gaat uitvallen doordat er in het peiljaar (twee jaar geleden) een flinke nabetaling is ontvangen.

Of wacht de beslissing over de toevoeging van de Raad voor Rechtsbijstand af. Als er een hogere eigen bijdrage wordt vastgesteld dan verwacht, kun je binnen 6 weken na de beslissing een verzoek tot peiljaarverlegging indienen. De hoogte van de eigen bijdragen in 2025 staan op : [Inkomen, vermogen en eigen bijdrage 2025 - rvr.org](https://www.rvr.org/inkomen-vermogen-eigen-bijdrage-2025)

Stap 2. Verzamel de juiste gegevens

Verzamel de volgende gegevens:

- inkomensgegevens van het standaard peiljaar (uitkeringsspecificatie of loonstrook) het gewenste jaar;
- inkomensgegevens van het gewenste peiljaar (jaaropgave);
- een specificatie van de nabetaling; en
- eventuele beschikkingen of afwijzingen van regeling(en).

Stap 3. Indienen verzoek

Vul het verzoek tot peiljaarverlegging in. Deze is te downloaden via [Peiljaarverlegging - Rechtsbijstand](#). Het aanvraagformulier en de toelichting bij de peiljaarverlegging zijn ook opgenomen in deze handreiking als bijlagen. Stuur het ingevulde aanvraagformulier per post (met postzegel) naar:

Raad voor Rechtsbijstand
Postbus 70503
5201 CD 's-Hertogenbosch

Stap 4. Controleer de beslissing op het verzoek

Controleer of de peiljaarverlegging is toegekend. Als de Raad voor Rechtsbijstand het verzoek tot peiljaarverlegging heeft afgewezen, kun je hiertegen binnen 6 weken bezwaar indienen. **Tip.** Gebruik de voorbeeldbrief van een voorlopig (zie bijlage).

Tips voor uitvoeringsinstanties

- Zodra duidelijk is dat iemand een nabetaling heeft ontvangen of binnenkort ontvangt (bijvoorbeeld van UWV, werkgever of Belastingdienst), wijs dan op de mogelijke gevolgen voor inkomensafhankelijke regelingen, zoals een toevoeging. Leg uit dat een tijdelijk hoger inkomen kan leiden tot een hogere eigen bijdrage of zelfs tot afwijzing van gesubsidieerde rechtsbijstand op basis van het peiljaarinkomen. Geef wel aan dat iemand hier een peiljaarverlegging voor kan aanvragen.
- Ondersteun bij het verzamelen van documenten. Help iemand bij het verzamelen van relevante stukken voor het verzoek tot peiljaarverlegging bij de Raad voor Rechtsbijstand.

Bijlagen

- [Aanvraagformulier peiljaarverlegging](#)
- [Toelichting bij de peiljaarverlegging](#)
- Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift

Raad voor Rechtsbijstand

Verzoek Peiljaarverlegging

Kruis aan wat van toepassing is. Beantwoord vragen indien en voor zover van toepassing. Vul het formulier in blokletters in.

1. Wat is het kenmerk van de door u ontvangen beslissing(en)? *Lees de toelichting*

'Ons kenmerk' staat op de beslissing op uw verzoek om gesubsidieerde rechtsbijstand en bestaat uit een cijfer, twee letters en dan vier cijfers (bijv. 1AB2345).

Kenmerk:

Vraagt u peiljaarverlegging aan na een inkomensverklaring? Dan staat het Kenmerk IKV op het besluit.

2. Aanvrager/partner

Het gaat om uw **huidige** leefsituatie. Bij een gezamenlijke huishouding vermeldt u ook de gegevens van uw huidige partner. In de toelichting leest u meer over wanneer sprake is van een gezamenlijke huishouding.

a. Uw gegevens *Lees de toelichting*

Achternaam en voorletter(s):

Geboortedatum (dag/maand/jaar):

Straat:

Huisnummer:

Postcode/Woonplaats:

Burgerservicenummer:

Telefoonnummer (mobiel en/of thuis):

Zelfstandig ondernemer: ☐ Nee ☐ Ja

b. Gegevens partner *Lees de toelichting*

Achternaam en voorletter(s):

Geboortedatum (dag/maand/jaar):

Burgerservicenummer:

Zelfstandig ondernemer: ☐ Nee ☐ Ja

3. Is uw (gezamenlijk) vermogen op 1 januari 2025 hoger dan € 37.395 (als u alleenstaand bent) of hoger dan € 74.790 (als u een gezamenlijke huishouding voert met een partner)?

☐ Ja Uw (gezamenlijk) vermogen is hoger dan de hierboven genoemde bedragen. Helaas kan het peiljaar niet verlegd worden. U kunt stoppen met invullen.

☐ Nee Uw (gezamenlijk) vermogen is lager dan of gelijk aan de hierboven genoemde bedragen. Stuur bewijsstukken mee, zoals bijv. een financieel jaaroverzicht 2024 van uw bank, stukken m.b.t. een tweede woning etc. *Lees de toelichting*

4. Wat is uw (gezamenlijke) inkomenssituatie in heel 2025?

Vink aan welke inkomstenbron(nen) op u van toepassing is of zijn en voor welke periode. Voert u een gezamenlijke huishouding met een partner, dan vermeldt u ook de gegevens van deze partner. U kunt meerdere hokjes invullen.

Let op: u moet bewijsstukken meesturen over 2025

Inkomstenbron	Uzelf	Periode(s)	Partner	Periode(s)	Bewijsstukken meesturen (kopieën)
Loon	☐		☐		Recente loonstrook of eindafrekening
WW-uitkering	☐		☐		Toekenningsbeslissing WW en recente WW-specificatie
WIA/WAO-uitkering	☐		☐		Toekenningsbeslissing WIA/WAO en recente uitkeringsspecificatie
Ziektewetuitkering	☐		☐		Toekenningsbeslissing Ziektewet en recente uitkeringsspecificatie
Bijstandsuitkering	☐		☐		Toekenningsbeslissing Bijstand en recente uitkeringsspecificatie
Wajong-uitkering	☐		☐		Toekenningsbeslissing Wajong en recente uitkeringsspecificatie
AOW-pensioen	☐		☐		Toekenningsbeslissing AOW en recente uitkeringsspecificatie
Aanvullend pensioen	☐		☐		Specificatie aanvullend pensioen
Inkomsten uit overig werk	☐		☐		Relevante bewijsstukken
Ontvangen partneralimentatie	☐		☐		Recente bankafschriften
Winst uit onderneming	☐		☐		Beschikbare jaarstukken (winst/verliesrekening, voorlopige aanslag, prognose boekhouder)
Inkomsten uit de woning (zie de toelichting bij vraag 5)	☐		☐		Relevante bewijsstukken
Overig inkomen	☐		☐		Relevante bewijsstukken
Inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)	☐		☐		Relevante bewijsstukken
Geen inkomen	☐		☐		Toelichting hoe u in uw levensonderhoud voorziet

5. Schatting van het inkomen in 2025

Vul hier een schatting in van al uw inkomstenbronnen en eventuele fiscale aftrekposten over het hele jaar.

Inkomstenbron	Uw fiscaal jaarinkomen	Fiscaal jaarinkomen van uw partner
a) Loon, uitkering, pensioen	€	€
b) Inkomsten uit overig werk	€	€
c) Ontvangen partneralimentatie	€	€
d) Winst uit onderneming	€	€
e) Inkomen uit de woning (zie de toelichting)	€	€
f) Overig inkomen (zie de toelichting)	€	€
g) Inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)	€ +	€ +
h) Tel op: a t/m g = totaal inkomen	€	€
Aftrekposten		
i) Reisaftrek openbaar vervoer	€	€
j) Aftrekpost eigen woning (hypotheekrente minus eigenwoningforfait)	€	€
k) Uitgaven voor inkomensvoorzieningen (bijvoorbeeld bedragen voor lijfrenten)	€	€
l) Persoonsgebonden aftrek (zoals betaalde partneralimentatie of bijzondere zorgkosten)	€ +	€ +
m) Tel op: i t/m l = totaal aftrekposten	€	€
n) Trek af: h-m = geschat verzamelinkomen in 2025		

6. Ondertekening aanvrager *Lees de toelichting*

Door ondertekening gaat u ermee akkoord dat de Raad het schattingsinkomen controleert bij de Belastingdienst. Deze controle vindt plaats nadat de inspecteur van de Belastingdienst het inkomen en vermogen definitief heeft vastgesteld. Dit kan 2 tot 3 jaar duren. De Belastingdienst kan na definitieve vaststelling van het inkomen en vermogen andere financiële gegevens aan de Raad verstrekken dan u eerder aan de Raad heeft opgegeven. Dit kan gevolgen hebben voor het recht op gesubsidieerde rechtsbijstand:

- Als u bij nader inzien méér aan eigen bijdrage moet betalen, verklaart u dit bedrag aan de Raad te betalen;
- Als u minder aan eigen bijdrage hoeft te betalen zal de Raad u terugbetalen;
- Na de controle kan blijken dat u met terugwerkende kracht niet in aanmerking komt voor gesubsidieerde rechtsbijstand; Dat kan ertoe leiden dat u de vergoeding die door de Raad aan de advocaat is betaald moet terugbetalen aan de Raad en dat u van de advocaat alsnog een aanvullende rekening krijgt.

Ondertekening. Naar waarheid ingevuld.

Datum (dag/maand/jaar) Handtekening

Stuur dit formulier met bijlagen naar: Raad voor Rechtsbijstand • Postbus 70503 • 5201 CD 's-Hertogenbosch

Toelichting op het verzoek om Peiljaarverlegging in 2025

Deze toelichting hoeft u niet met het verzoek mee te zenden

Algemene informatie over Peiljaarverlegging

U heeft van de Raad voor Rechtsbijstand (de Raad) 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 is de Raad 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 omdat daarmee op een objectieve wijze uw draagkracht vastgesteld kan worden.

De opgevraagde gegevens van de Belastingdienst dateren van 2023. 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 of (pensioen)uitkering. 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.

Het kan zijn dat uw inkomen en/of vermogen in het huidige jaar aanzienlijk gedaald is/zijn ten opzichte van 2023. 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. De schatting die u invult bij vraag 5 van het formulier 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, wordt dit niet meer ingewilligd.
2. Als u de laagst mogelijke eigen bijdrage opgelegd heeft gekregen, kunt u geen Peiljaarverlegging aanvragen. Kijk voor de hoogte van de eigen bijdragen op www.rechtsbijstand.nl onder 'Hoeveel moet ik zelf betalen?'.
3. Is uw toevoegingsaanvraag afgewezen omdat u in 2023 teveel inkomen en/of vermogen had? Om in aanmerking te komen moet uw inkomen en vermogen in 2025 binnen de wettelijke grenzen vallen. Zie voor de wettelijke grenzen de toelichting bij vraag 3 en 4 (op pagina 4 en 5).
4. Is de toevoeging toegekend met een eigen bijdrage? Dan moet de daling in uw fiscale inkomen tenminste 15% bedragen.

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 u 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 onderstaande 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 en vermogen heeft, kunt u onze Eigen verklaring vrijheidsontneming invullen en opsturen. In dat geval hoeft u meestal geen eigen bijdrage te betalen.
- Als u schulden heeft en u deze schulden volgens een wettelijke of minnelijke schuldsaneringsregeling afbetaalt, kunt u onze Eigen verklaring schuldsaneringsregeling invullen en opsturen. In dat geval wordt vaak 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 vaak de laagste eigen bijdrage opgelegd*. Wij kunnen deze laagste eigen bijdrage niet kwijtschelden.

Deze Eigen verklaringen vindt u op onze website: www.rechtsbijstand.nl. Klik op: 'Hoeveel moet ik zelf betalen?' en vervolgens op 'Geen eigen bijdrage'.

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 2023?
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 een aantal onderdelen. U vult uw gegevens in en u geeft aan of uw vermogen op 1 januari 2025 lager is dan € 37.395 (als u alleenstaand bent) of € 74.790 (als u een gezamenlijke huishouding voert met een partner).

Vervolgens geeft u aan wat uw inkomstenbronnen in 2025 zijn. Van alle inkomstenbronnen moet u specificaties meesturen, evenals bewijsstukken over uw vermogen. Vervolgens vult u een schatting van uw inkomsten en aftrekposten (indien van toepassing) over 2025 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:

1. op de website van de Belastingdienst: www.belastingdienst.nl.
2. bij de 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 de 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. Kenmerk beslissing(en)

Op elke beslissing van ons staat een kenmerk. Het staat op de beslissing op uw verzoek om gesubsidieerde rechtsbijstand en bestaat uit een cijfer, twee letters en dan vier cijfers (bijv. 1AB2345). Als u meerdere beslissingen heeft ontvangen, dan kunt u voor elke beslissing peiljaarverlegging aanvragen. Vul daarom alle kenmerken in waarvoor peiljaarverlegging wordt aangevraagd. Ook wanneer u een inkomensverklaring heeft aangevraagd. Daarvoor gebruiken we een apart kenmerk dat begint met [RvR -12345 - 123456].

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. U vindt het Burgerservicenummer (BSN) in diverse stukken, bijvoorbeeld uw rijbewijs, identiteitsbewijs en op stukken van de Belastingdienst.

U voert een gezamenlijke huishouding als u samenwoont en gezamenlijk bijdraagt in de kosten voor de huishouding. Dat kan uw partner (man, vrouw, vriend of vriendin) zijn maar ook uw huisgenoot. Als u samen uw eigendommen en uitgaven voor de huishouding (huur, eten, drinken, koken, wassen, etc) deelt dan spreken we van een gezamenlijke huishouding. Let op: Als u samenwoont met uw ouders, broer of zus dan is er geen sprake van een gezamenlijke huishouding

Vraagt u peiljaarverlegging aan voor een toevoeging voor een echtscheiding, beëindiging samenwoning of beëindiging geregistreerd partnerschap? Dan hoeft u geen gegevens van uw ex-partner in te vullen en kunt u bij het invullen van dit formulier uitgaan van uw eigen inkomen en vermogen.

Toelichting bij vraag 3. Vermogen op 1 januari 2025

U krijgt geen gesubsidieerde rechtsbijstand als er te veel vermogen is. Daarvan is sprake als het vermogen in box 3 hoger is dan € 37.395 (als u alleenstaand bent) of € 74.790 (als u een gezamenlijke huishouding voert met een partner). Bij een gezamenlijke huishouding telt ook het vermogen van de partner of huisgenoot mee. Hebt u (of uw partner) minderjarige kinderen op 1 januari 2025, dan telt ook het vermogen van deze kinderen mee. De volgende bezittingen tellen bijvoorbeeld mee:

- contant geld voor zover het meer is dan € 661 (of € 1.322 als u een gezamenlijke huishouding voert met een partner);
- bank- 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;
- een aandeel in een onverdeelde boedel.

Van de bezittingen trekt u bijvoorbeeld de volgende schulden af:

- schulden zoals een persoonlijke lening, doorlopend krediet, rood staan op een betaalrekening, creditcardkrediet of postorderkrediet. Een hypotheek voor een woning die uw hoofdverblijf is valt hier niet onder;
- schulden die in box 3 worden meegeteld om uw bezittingen (zie hiervoor) te financieren;
- schulden volgens de Wet Studiefinanciering.

Een overzicht van welke bezittingen en schulden u mag meetellen vindt u op de website van de belastingdienst: www.belastingdienst.nl.

Is het vermogen op 1 januari 2025 hoger dan € 37.395 (als u alleenstaand bent) of € 74.790 (als u een gezamenlijke huishouding voert met een partner), dan heeft het geen zin om het Verzoek Peiljaarverlegging op te sturen.

Stap 1 is dat u eerst de waarde uitrekent 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 2025.

Schulden mogen alleen afgetrokken worden als ze hoger zijn dan de drempel van € 3.800. Heeft u een fiscale partner dan is de drempel € 7.600.

Toelichting bij vraag 4.

Peiljaarverlegging aanvragen is mogelijk als het fiscale inkomen in 2025 minimaal 15% lager is dan in 2023. 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 vallen. De wettelijke inkomensgrenzen zijn in 2025 € 33.200 voor alleenstaanden en € 46.900 voor personen die een gezamenlijke huishouding voeren. De wettelijke vermogensgrenzen staan hierboven bij de toelichting bij vraag 3 vermeld.

U vult bij deze vraag alle inkomstenbronnen van u en van uw partner (indien van toepassing) over het hele jaar in. U vinkt daarbij aan welke inkomstenbron(nen) op u (en op uw eventuele partner) van toepassing zijn en voor welke periode(n) in 2025 deze van toepassing zijn. Het gaat om de inkomsten die u van 1 januari 2025 tot heden heeft ontvangen en de inkomsten die u tot en met 31 december 2025 verwacht te ontvangen. Als u bijvoorbeeld van 1 januari tot 31 maart heeft gewerkt en daarna een uitkering ontvangt stuurt u van uw oud-werkgever de laatste loonstrook/eindafrekening (inclusief de uitbetaling van reserveringen zoals vakantiegeld en een eventuele transitievergoeding) en de toekenningsbrief en een recente specificatie van uw uitkering op.

Let op! Heeft u de hypotheek voor de eigen woning verhoogd? En heeft u die verhoging besteed aan verbetering of onderhoud van uw eigen woning? Dan moet de hypotheek ten minste annuïtair zijn afgesloten en in maximaal 360 maanden worden afgelost. Houdt u zich niet aan deze aflossingseis? Dan kan de Belastingdienst uw hypotheek niet meer tot de eigenwoningschuld rekenen. U heeft dan geen recht meer op renteaftrek. De schuld telt dan wel mee bij de schulden in box 3 vanaf het eerstvolgende kalenderjaar dat u niet aan de voorwaarden voldoet. Heeft u een andere woning gekocht? En had u in 2012 al een eigenwoningschuld? Dan geldt de aflossingseis meestal niet voor de gehele hypotheek. Voor meer informatie ga naar www.belastingdienst.nl.

Toelichting bij vraag 5. Schatting van het inkomen in 2025

Hier vult u een schatting in van al uw inkomstenbronnen en eventuele aftrekposten over het hele jaar 2025. Gebruik hiervoor de inkomstenbronnen die u bij vraag 4 hebt aangegeven.

Toelichting bij a) Loon, uitkering, pensioen

Het gaat om het fiscale loon uit tegenwoordige en vroegere arbeid (incl. 13e maand en vakantiegeld), dat als basis geldt voor de inhouding van de loonheffing (op de loonstrook vaak loon loonheffing of fiscaal loon genoemd). U moet dus géén netto-inkomen vermelden. Indien u een uitkering ontvangt gaat het om de bruto-uitkering. Stelt uw werkgever u een auto ter beschikking? Dan heeft de werkgever de fiscale bijtelling voor het privégebruik van de auto bij u als loon belast. Voor vragen over deze bijtelling verwijzen wij u naar uw werkgever. Meer informatie over de bijtelling privégebruik auto vindt u op www.belastingdienst.nl.

Toelichting bij b) Inkomsten uit overig werk

Hieronder vallen ook alle inkomsten uit werk die geen loon en geen winst uit onderneming zijn. Denk aan bijverdiensten zoals inkomsten uit freelancewerkzaamheden, een honorarium voor het geven van lezingen of de vergoeding die gemeenteraadsleden voor hun werk ontvangen. Winst uit onderneming moet niet bij 5b maar bij 5d worden ingevuld.

Toelichting bij c) Ontvangen Partneralimentatie

U hoeft alleen alimentatie en afkoopsommen daarvan voor uw eigen levensonderhoud aan te geven. Onder ontvangen alimentatie valt bijvoorbeeld het gebruik van de woning van uw ex-partner als u daar niets voor hoeft te betalen. Kijk voor de bijtelling op www.belastingdienst.nl. Ontvangen alimentatie voor de kinderen telt niet mee.

Toelichting bij d) Winst uit onderneming

Het gaat om een schatting van de winst over 2025. Stuur als toelichting beschikbare jaarstukken mee, te weten de winst- en verliesrekening, de voorlopige aanslag 2025 en de prognose boekhouder/accountant.

Toelichting bij e) Inkomen uit de 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. U moet dit forfait bij vraag 5i aftrekken van de betaalde rente en kosten eigen woning.

Toelichting bij f) Overig Inkomen

Het gaat bijvoorbeeld om inkomsten uit het buitenland en inkomsten uit het ter beschikking stellen van vermogen aan een met u verbonden persoon, zoals bijvoorbeeld uw fiscale partner of een minderjarig kind van u of van uw fiscale partner, of inkomsten uit het ter beschikking stellen van vermogen aan een BV waarin u een aanmerkelijk belang heeft. Kijk op www.belastingdienst.nl voor meer informatie.

Toelichting bij g) Inkomen 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 i) Reisaftrek openbaar vervoer

Als u in 2025 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 reisaftrek moet verminderd worden met de vergoeding van de werkgever voor het openbaar vervoer.

Enkele reisafstand			U reist per week		
meer dan	niet meer dan	4 dagen of meer	3 dagen	2 dagen	1 dag
0 km	10 km	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
10 km	15 km	€ 565	€ 424	€ 283	€ 142
15 km	20 km	€ 750	€ 563	€ 375	€ 188
20 km	30 km	€ 1.248	€ 936	€ 624	€ 312
30 km	40 km	€ 1.548	€ 1.161	€ 774	€ 387
40 km	50 km	€ 2.016	€ 1.512	€ 1.008	€ 504
50 km	60 km	€ 2.244	€ 1.683	€ 1.122	€ 561
60 km	70 km	€ 2.488	€ 1.866	€ 1.244	€ 622
70 km	80 km	€ 2.574	€ 1.931	€ 1.287	€ 644
80 km	90 km	€ 2.609	€ 1.957	€ 1.305	€ 653
90 km	-	€ 2.609	*	*	*

* De reisaftrek openbaar vervoer is in dit geval € 0,29 per kilometer enkele reisafstand maal het aantal dagen dat u in 2025 reist. De aftrek is maximaal € 2.609.

Toelichting bij j) Aftrekpost eigen woning (hypotheekrente minus 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 meestal aftrekbaar, net als periodieke betalingen voor erfpacht en soortgelijke rechten. Hiervoor geldt het volgende:

- is de lening voor 2013 afgesloten? Dan hoeft deze niet te voldoen aan de aflossingseis (tenminste annuïtair aflossen);
- is de lening na 2012 afgesloten? Maar is het een voortzetting van een lening die al in 2012 bestond? U heeft dan een 'bestaande eigenwoningschuld'. Ook dan geldt geen aflossingseis;
- is de lening na 2012 afgesloten? Maar had u geen rechten om de lening als een 'bestaande eigenwoningschuld' aan te merken? Dan geldt de aflossingseis. Dat is bijvoorbeeld het geval als u uw eigenwoningschuld verhoogde of voor de gehele schuld als u toen starter was op de woningmarkt. Voldoet u niet aan de aflossingseis (bijvoorbeeld omdat u achterstand heeft in uw aflossing)? Dan is onder voorwaarden uw rente niet meer aftrekbaar. Kijk op www.belastingdienst.nl voor meer informatie.

Let op! Niet alle betaalde hypotheekrente is zonder meer aftrekbaar. Bijvoorbeeld de bijleenregeling, verhuur tijdens de periode dat de woning te koop staat en het niet voldoen aan de aflossingseis, kunnen renteaftrek in de weg staan. Ga voor meer informatie naar www.belastingdienst.nl. 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 heeft u nog te maken met de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld. Van het saldo tussen de betaalde rente en het eigenwoningforfait moet u 23 1/3 % bij het inkomen tellen. Voorbeeld: U heeft € 1.000 rente betaald. Het eigenwoningforfait is € 2.500. U heeft dan een bijtelling van 23 1/3% over € 1.500 = € 350. 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	0,10% van de WOZ-waarde
€ 25.000	€ 50.000	0,20% van de WOZ-waarde
€ 50.000	€ 75.000	0,25% van de WOZ-waarde
€ 75.000	€ 1.330.000	0,35% van de WOZ-waarde
€ 1.330.000	-	€ 4.655 vermeerderd met 2,35% van de WOZ-waarde voor zover deze uitgaat boven € 1.330.000

Bovenstaande percentages gelden voor de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2024, die staat op de WOZ-beschikking die de gemeente begin 2025 heeft afgegeven.

Let op! Restschuld. Heeft u de woning verkocht na 28 oktober 2012, maar voor 1 januari 2018 en was de verkoopopbrengst lager dan de eigenwoningschuld? Dan resteert er een restschuld. De rente over deze restschuld is gedurende maximaal 15 jaar aftrekbaar. U bent voor de aftrek van rente niet verplicht om op deze lening af te lossen. Is de restschuld ontstaan na 31 december 2017, dan telt de schuld mee in box 3.

Toelichting bij 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 meerderjarig invalide (klein)kind zijn aftrekbaar. De betaalde premies zijn volledig aftrekbaar als de verzekering aan de voorwaarden voldoet.

Toelichting bij l) Persoonsgebonden aftrek (bijvoorbeeld betaalde partneralimentatie of bijzondere zorgkosten)

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

- Betaalde partneralimentatie en andere uitgaven voor onderhoudsverplichtingen. Betaalde kinderalimentatie is niet fiscaal aftrekbaar en kunt u niet opgeven als aftrekpost.
- Uitgaven voor specifieke zorgkosten voor zover deze hoger zijn dan een bepaalde drempel.
- Giften voor zover deze hoger zijn dan een bepaalde drempel.
- Studiefinanciering van u en uw partner die niet definitief is omgezet in een gift. Is in 2025 uw studiebeurs over het schooljaar 2014/2015 omgezet in een lening? Dan mag u het bedrag dat is omgezet in een lening aftrekken als studiekosten. Op dit bedrag komt het drempelbedrag van € 250 per persoon in mindering. Andere scholingsuitgaven zijn niet aftrekbaar. Ook de scholingsuitgaven van uw kinderen zijn niet aftrekbaar.
- Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten.
- Het restant van de persoonsgebonden aftrek over vorige jaren.

Toelichting bij vraag 6. 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.

Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift

[Naam]

[Adres]

[Postcode en woonplaats]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]

[Datum]

Raad voor Rechtsbijstand

Postbus 70503

5201 CD 's-Hertogenbosch

Betreft: Voorlopig bezwaarschrift tegen de beslissing van [vul hier de datum van de beslissing in]

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij maak ik bezwaar tegen uw beslissing van [datum beslissing], kenmerk [zaaknummer/besluitnummer indien bekend], waarin is besloten mijn verzoek tot [vul hier in waar je om hebt gevraagd] af te wijzen.

Aangezien ik nog niet over alle benodigde gegevens beschik om mijn bezwaar volledig te onderbouwen, dien ik hierbij een voorlopig bezwaarschrift in. Binnen een door u te stellen redelijke termijn zal ik mijn bezwaar aanvullen met een nadere motivering en eventuele aanvullende stukken.

Ik verzoek u om mij hiervan een ontvangstbevestiging toe te sturen en mij op de hoogte te stellen van de termijn waarbinnen ik mijn bezwaar verder mag toelichten.

Met vriendelijke groet,

[Handtekening]

[Naam]

7 Begrippenlijst

Awir: afkorting van de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen. Deze wet regelt hoe mensen toeslagen kunnen krijgen van de overheid, zoals huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget. In de wet staat wie recht heeft op toeslag en hoe hoog die mag zijn.

Belastingaanslag: een brief van de Belastingdienst waarin staat hoeveel inkomstenbelasting en/of vermogensbelasting iemand nog moet betalen of terugkrijgt.

Belastingdienst: de overheidsorganisatie in Nederland die verantwoordelijk is voor het heffen en innen van belastingen en sociale premies. Daarnaast controleert de Belastingdienst of burgers en bedrijven zich aan de belastingregels houden.

De Belastingdienst en de Dienst Toeslagen zijn twee verschillende organisaties, die zich bezighouden met verschillende taken:

- De Belastingdienst zorgt voor het innen van belastingen, zoals inkomstenbelasting, btw, en motorrijtuigenbelasting. De brieven van de Belastingdienst zijn te herkennen aan de blauwe envelop.
- De Dienst Toeslagen is verantwoordelijk voor het vaststellen van het recht op, uitbetalen en eventueel terugvorderen van de zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en het kindgebonden budget. Je herkent de brieven van de Dienst Toeslagen aan de witte enveloppen met daarop het blauwe rijkslogo.

Beroep: een verzoek aan de rechter om een de beslissing op bezwaar van een bestuursorgaan te toetsen. De rechter bepaalt of de beslissing volgens de wet en regels correct is genomen.

Beslaglegging: het innemen door een deurwaarder van spullen, loon of geld van iemand om openstaande schulden te innen. Dit gebeurt in opdracht van een schuldeiser, meestal nadat een rechter hiervoor toestemming heeft gegeven. Er zijn verschillende soorten beslag, zoals op loon, bankrekening of inboedel.

Beslagvrije voet: het deel van het inkomen dat iemand mag houden als er beslag op het inkomen wordt gelegd. Dit bedrag heeft iemand nodig om huur, eten, zorgverzekering en andere vaste lasten van te kunnen betalen.

Bestaansminimum: het inkomen dat iemand minimaal nodig heeft om in de basisbehoeften te kunnen voorzien. Dat wil zeggen dat het genoeg is om huisvesting, voeding, kleding en zorg te kunnen betalen.

Bezwaar: een schriftelijk verzoek aan het bestuursorgaan dat een beslissing heeft genomen, waarin je vraagt om die beslissing te heroverwegen. Het doel is om het bestuursorgaan te laten controleren of de beslissing correct is.

Bijzonder inkomen: inkomen dat de Belastingdienst als bijzonder aanmerkt omdat je het niet elk jaar hebt, maar eenmalig of tijdelijk, zoals een nabetaling. Omdat je meer inkomen hebt moet je in principe meer belasting betalen en kunnen je toeslagen omlaag gaan. Bij de huurtoeslag mag echter in sommige gevallen een nabetaling buiten het toetsingsinkomen worden gehouden. Dan wordt aan de Belastingdienst verzocht om een nabetaling als bijzonder inkomen aan te merken, zodat deze niet meetelt voor de huurtoeslag (op basis van [artikel 2B lid 1 sub b en lid 2 besluit op de huurtoeslag](#)).

Buiten beschouwing laten: iets wordt niet meegeteld of niet meegenomen bij het bepalen van bijvoorbeeld het recht op een uitkering, bij een berekening of een besluit. Bijvoorbeeld: als een nabetaling buiten beschouwing wordt gelaten bij het vaststellen van het inkomen voor een toeslag, dan telt die nabetaling niet mee bij het bepalen van het recht of de hoogte van de toeslag.

Buiteninvorderingstelling: een overheids- of uitvoeringsorganisatie besluit om geen actie meer te ondernemen om een bedrag bij iemand te innen. Het bedrag blijft wel openstaan, maar iemand hoeft het op dit moment niet te betalen. Later kan de organisatie alsnog besluiten om het geld te innen.

Dienst Toeslagen: zie Belastingdienst.

Definitieve terugvordering: een besluit van een instantie (zoals UWV, de Belastingdienst of Dienst Toeslagen) waarin staat dat een eerder ontvangen bedrag definitief moet worden terugbetaald. Dit gebeurt nadat alle bezwaar- en beroepsmogelijkheden zijn afgerond en het bedrag definitief is vastgesteld.

Dempingsroute: een manier om de nadelige gevolgen van een nabetaling te kunnen verminderen, oftewel te ‘dempen’.

DUO: afkorting van Dienst Uitvoering Onderwijs. Deze overheidsorganisatie voor studenten en scholieren zorgt voor het uitbetalen van studiefinanciering, innen van studieschulden, bijhouden van diploma's en schoolgegevens en uitvoeren van bepaalde examens.

Fiscaal inkomen: het inkomen dat de Belastingdienst gebruikt om te bepalen hoeveel belasting iemand moet betalen. Dit bedrag is niet altijd gelijk aan het bruto- of nettosalaris, omdat ook andere inkomsten en aftrekposten worden meegerekend. Denk bij die inkomsten bijvoorbeeld aan loon, uitkeringen, winst uit eigen bedrijf en eventueel vermogen zoals spaargeld of beleggingen. Daarnaast worden er ook aftrekposten, zoals hypotheekrente of zorgkosten, van het inkomen afgetrokken. Het fiscaal inkomen is dus het berekende totaalinkomen waarover iemand belasting moet betalen.

Hardheidsclausule: een bepaling in een wet of regeling die ervoor zorgt dat er van de regels kan worden afgeweken als het strikt toepassen ervan zou leiden tot onredelijke of onbillijke gevolgen. Het biedt dus ruimte voor maatwerk in situaties waarin het toepassen van de regels tot onrechtvaardigheid zou leiden.

Invordering: het in één keer opeisen en innen van een belastingschuld, een lening die niet wordt afgelost of een te veel uitbetaalde uitkeringssom, die eerst is teruggevorderd en niet binnen de betalingstermijn (en volgens de betalingsregeling) is terugbetaald (zie ook Terugvordering).

Keteneffect: de nadelige (financiële) gevolgen van een nabetaling voor iemand, in de keten van voorzieningen. Een nabetaling bij de ene voorziening (schakel) in de keten werkt door in de andere schakels in de keten.

Kwijtschelding: een handeling waarbij een schuldeiser vrijwillig besluit dat de schuldenaar de schuld niet hoeft te betalen, zonder dat de schuldenaar daar iets voor terug hoeft te doen.

Matiging: een bedrag, zoals een terugvordering, wordt gedeeltelijk niet geïnd. Bijvoorbeeld als iemand heel weinig inkomen heeft of als terugbetaling tot grote financiële problemen leidt.

Nabetaling: de betaling van het bedrag dat iemand nog te goed heeft van een (overheids)instantie, in een later tijdvak dan waar het betrekking op had.

Negatief inkomen: iemand heeft verlies geleden in plaats van winst, bijvoorbeeld door het terugbetalen van een brutobedrag aan uitkering. Dit bedrag kan worden verrekend (in mindering worden gebracht) met positief inkomen in hetzelfde jaar of andere jaren.

Peiljaar: het jaar waarover het toetsingsinkomen wordt bekeken, om daarmee de hoogte te bepalen van bijvoorbeeld toeslagen, belastingen of studiefinanciering. Meestal is het peiljaar het kalenderjaar vóór het jaar waarin de toeslag of regeling wordt aangevraagd.

Persoonlijke betalingsregeling: een afspraak tussen een schuldenaar en een schuldeiser (bijvoorbeeld de Belastingdienst) om een schuld in termijnen af te lossen. Dit betekent dat de schuldenaar het hele bedrag niet in één keer hoeft te betalen, maar het in vaste maandelijkse bedragen kan terugbetalen, vaak afgestemd op de financiële situatie.

Sociaal minimum: het bedrag waarvan de overheid vindt dat iemand minimaal nodig heeft om van te kunnen leven. Het is een normbedrag dat gebruikt wordt voor uitkeringen.

Terugvordering: een situatie waarin een instantie (zoals de Belastingdienst, Dienst Toeslagen, SVB of UWV) geld dat eerder is uitgekeerd terugvraagt, omdat achteraf blijkt dat de ontvanger geen recht had op het geld of het bedrag dat is uitgekeerd te hoog was. De terugvordering gebeurt door een beschikking. Wanneer de ontvanger het bedrag niet of

niet volledig terugbetaalt binnen de vastgestelde termijn, volgt een invordering. De instantie zal het bedrag dan in één keer opeisen (zie Invordering).

Toeslag: een tegemoetkoming in kosten, ter aanvulling op de uitkering of het inkomen van iemand. De bekendste toeslagen zijn de huur-, zorg- en kinderopvangtoeslag van de Dienst Toeslagen. UWV verstrekt een toeslag op de uitkering op grond van de Toeslagenwet aan WW- en WIA-gerechtigden met een uitkering lager dan het sociaal minimum.

Toetsingsinkomen: het (gezamenlijke) jaarinkomen dat wordt gebruikt om te bepalen of er recht is op bepaalde toeslagen (zoals zorgtoeslag of huurtoeslag) en hoe hoog die toeslag is. Het bestaat meestal uit het bruto-jaarinkomen zoals loon, uitkering of winst uit onderneming, min aftrekposten zoals pensioenpremies of hypotheekrenteaftrek.

Verrekenen: het 'in mindering brengen' van bijvoorbeeld een schuld op inkomsten, of van inkomsten uit werk op een (bijstands)uitkering. Ook een eerder betaald voorschot op een uitkering of van de Belastingdienst wordt later in mindering gebracht op het definitief te ontvangen bedrag aan uitkering of op een definitieve aanslag (terugbetaling) van belastingen. Dit heet allemaal verrekenen.

Verrekeningsopgaaf: een overzicht van een instantie zoals de gemeente waarin staat dat er een bedrag wordt ingehouden of verrekend met een andere betaling. Bijvoorbeeld: als iemand een nabetaling krijgt van UWV, kan UWV een verrekeningsopgaaf opvragen bij de gemeente. In de opgaaf van de gemeente staat met welk bedrag aan bijstand de nabetaling verrekend wordt en hoeveel er eventueel nog kan worden uitbetaald.

Voorlopig bezwaarschrift/ pro-formabezwaarschrift: een korte, eerste reactie waarmee iemand bezwaar maakt tegen een beslissing. In dit bezwaarschrift staat nog niet de volledige uitleg of onderbouwing, maar wordt wel aangegeven dat iemand het niet eens is met de beslissing en dat de verdere onderbouwing later volgt. Dit geeft extra tijd om het bezwaarschrift aan te vullen.

8 Lijst van bijlagen

- 1.1 Schadevergoedingsverzoek
Voorbeeldbrief verzoek schadevergoeding
- 1.2 Terugvordering huurtoeslag
Verzoek bijzondere situatie huurtoeslag
- 1.3 Bezwaar met een matigingsverzoek
Voorbeeldbrief bezwaar met verzoek om matiging
Voorbeeldbrief beroep tegen afwijzing matigingsverzoek
- 1.4 Standaard betalingsregeling
- 1.5 Persoonlijke betalingsregeling
Afvinklijst voor de aanvraag persoonlijke betalingsregeling toeslagen
Formulier per post - Verzoek Persoonlijke betalingsregeling toeslagen. Zie ook de toelichting en woordenlijst
- 2.1 Middeling
Verzoek om middeling inkomstenbelasting
- 2.2 Schadevergoedingsverzoek
Voorbeeldbrief verzoek schadevergoeding fiscale schade bij uitvoeringsorganisatie
Voorbeeldbrief verzoekschrift schadevergoeding bij de rechtbank
Uitleg berekening fiscale schade
- 2.3 Kwijtschelding belastingaanslag
Verzoek Kwijtschelding van belastingen en premie volksverzekeringen voor particulieren.
Beroepschrift
Proefberekening voor kwijtschelding uitgelegd
- 2.4 Betalingsregeling
Aanvraagformulier betalingsregeling inkomstenbelasting
- 3.1 Verzoek om verrekening
Voorbeeldbrief verzoek tot verrekening
- 3.2 Terugbetaling uitkering verwerken in belastingaangifte
Voorbeeld voorlopige aangifte bij terugbetaling

- 3.3 Verzoek toepassing beslagvrije voet
Voorbeeldbrief verzoek toepassing beslagvrije voet
Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift
- 4.1 Peiljaarverlegging DUO
Voorbeeldbrief bezwaarschrift
- 4.2 Maandbedrag verlagen DUO
Doorgeven inkomen voor verzoek lager maandbedrag
Bezwaarschrift terugbetaler - Verlagen maandbedrag studieschuld
- 5.1 Peiljaarverlegging aanvullende beurs
Voorbeeldbrief bezwaarschrift
- 5.2 Hardheidsclausule aanvullende kinderbijslag
Voorbeeldbrief verzoek toepassing hardheidsclausule
Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift
- 5.3 Verzoek nabetaling niet meetellen bij minimaregeling/-voorziening
Voorbeeldbrief bezwaarschrift tegen afwijzing of intrekking minimaregeling
Voorbeeldbrief bezwaarschrift tegen de afwijzing van het verzoek tot kwijtschelding
Voorbeeldbrief bezwaarschrift tegen de inkomensafhankelijke huurverhoging
- 6.1 Peiljaarverlegging eigen bijdrage CAK
Formulier peiljaarverlegging eigen bijdrage Wlz
Formulier peiljaarverlegging eigen bijdrage Wmo
Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift
- 6.2 Peiljaarverlegging eigen bijdrage Raad voor Rechtsbijstand
Aanvraagformulier peiljaarverlegging
Toelichting bij de peiljaarverlegging
Voorbeeldbrief voorlopig bezwaarschrift

Colofon

Dit rapport is geschreven door Stimulansz in opdracht van en in samenwerking met het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW)

Auteurs

Renée van der Burg
Lieke van Rootselaar

Meelezers

Handan Büyükarasli, Sociaal raadvrouw gemeente Den Haag
Marjolein Honders, Specialist Uitkeringsadministratie gemeente Utrecht
Cisca van Rhijn, kwaliteitsmedewerker SJD gemeente Den Haag
Carla Wools, sociaal raadvrouw/ budgetcoach

Medewerkers van:

Belastingdienst
Centraal Administratiekantoor (CAK)
Dienst Toeslagen
Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO)
Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekering (UWV)

Eindredactie

Margriet Bax
Annelien Tienstra

Naam opdrachtgever

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW)

Stimulansz

info@stimulansz.nl

030 298 2800

www.stimulansz.nl

Over Stimulansz

Stimulansz is kennis- en adviespartner van gemeenten en levert praktische oplossingen die écht werken. We vertalen de theorie van wet- en regelgeving naar de werkvloer, waarbij we laten zien dat er meer mogelijk is in de regelgeving dan vaak wordt gedacht.

We adviseren en trainen beleidsmedewerkers, klantmanagers en andere professionals en doen dat met veel enthousiasme en betrokkenheid en vanuit een grote kennis van de praktijk. En we helpen mee aan het verbeteren van de bedrijfsvoering van jouw organisatie.

Zo zit Stimulansz in het hart van alle werkprocessen met als doel de dienstverlening van gemeenten in het sociaal domein beter, en daarmee het leven van mensen die afhankelijk zijn van die dienstverlening, een stuk makkelijker te maken.

Benieuwd wat Stimulansz nog meer te bieden heeft?

Ga naar www.stimulansz.nl voor meer trainingen, kennis en advies.

Volg ons ook op social media:

