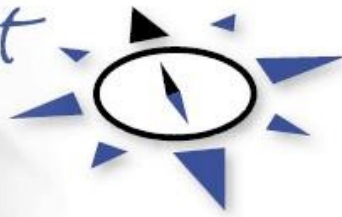

van der **Laan**
Support



Inhoud

Inleiding.....	3
Fiscale gevolgen Tozo uitkering aan echtparen met algemene heffingskorting over bijstand.....	3
Alternatieve werkwijze.....	7
Suit4Inkomen van Centric	7
Civision Samenlevingszaken	11
Algemene heffingskorting minst verdienende partner	11
Advies gemeenten:.....	12

Inleiding

De Tozo regeling heeft fiscale gevolgen voor met name de partners van echtparen. Er is besloten om de inkomsten van de partner niet te korten. Dit heeft wel een aantal fiscale gevolgen waar de cliënt en partner op gewezen moeten worden. Ook is het belangrijk dat de gemeente een keuze maakt in de administratieve verwerking van deze regeling. Het kan namelijk op twee manieren. In deze beschrijving worden beide manieren beschreven. Aan de gemeente de keus welke manier ze hanteert en wat de gevolgen zijn van de keuze.

Fiscale gevolgen Tozo uitkering aan echtparen met algemene heffingskorting over bijstand

Bij een zelfstandige met een partner die voldoet aan de Tozo regeling hoeft geen rekening gehouden te worden met de inkomsten van de partner. Wat voor inkomsten dit ook zijn.

Berekening jaaropgave partner met loonheffingskorting

De uitkering van de zelfstandige met een partner bedraagt € 1.503,31 per maand. Deze uitkering is een gezinsuitkering en wordt dus fiscaal gesplitst in een deel aanvrager en een deel partner. Ieder een bedrag van € 751,62 als de aanvrager ook geen inkomsten heeft. **Voor de maanden maart, april en mei is dit totaal € 2254,96 per persoon.**

In dit geval ontvangt de aanvrager en de partner een jaaropgave van de gemeente en de berekening die hier aan ten grondslag ligt ziet er als volgt uit:

Verstreckte netto bijstand	€ 2.254,96
in aanmerking genomen <i>partner</i> alimentatie	€ -
Totaal te belasten bijstand	€ 2.254,96
berekening beschikbare loonheffingskorting	
Aantal hele maanden bijstand	<input type="text" value="3"/>
Bij betaling over gedeelten van maanden:	
1 aantal dagen waarover betaald is	<input type="text"/>
totaal aantal dagen van die maand	<input type="text"/>
2 aantal dagen waarover betaald is	<input type="text"/>
totaal aantal dagen van die maand	<input type="text"/>
Maximale loonheffingskorting over de bijstandsperiode	€ 677,75 L
Elders benutte algemene heffingskorting	
De bij andere inhoudingsplichtigen verbruikte algemene heffingskorting in de bijstandsperiode	€ - P
Beschikbare lhk voor de berekening van de loonheffing over de bijstand (werkelijk benutte loonheffingskorting	€ 677,75 Q € 677,75)

We zien hier dat de loonheffingskorting € 677,75 bedraagt.

De berekening van de loonheffing is dan:

Loonheffing over de bijstand

Netto bijstand		€ 2.254,96	
Af: het restbedrag loonheffingskorting		€ 677,75	Q
Te bruteren bedrag		€ 1.577,21	
Berekende loonheffing	€ 1.577,21 x 59,62% (E)	€ 940,33	
Af: de loonheffingskorting		€ 677,75	
<u>Loonheffing</u>		€ 262,58	

Berekening inkomensafhankelijke bijdrage Zvw				
maximaal premieloon per jaar / per ma	€ 57.232,00	€ 4.769,33		K
Netto bijstand		€ 2.254,96		
De loonheffing over deze bijstand		€ 262,58		
Premieloon Zvw		€ 2.517,54		
Max. premieloon uitkeringsperi		€ 2.517,54		
<u>Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw</u>	6,7% x (H)	€ 2.517,54	€ 168,00	

De jaaropgave ziet er dan als volgt uit:

Berekening jaaropgave

Netto bijstand	€ 2.254,96
Belaste partneralimentatie	€ -
Loonheffing over bijstand en alimentatie	€ 262,58
Totaal belastbaar	€ 2.517,54

Jaaropgave cliënt

Belastbaar loon	€ 2.517,00
(waarvan belaste alimentatie)	€ -
Loonheffing	€ 263,00

De kosten voor de gemeente zijn in dit geval per persoon:

€ 2.517,54 (netto + loonheffing) + € 168,00 (werkgeversheffing zvw) = € 2685,54 (afgerond € 2.685,00)

Zowel de aanvrager als de partner ontvangen de jaaropgave over 2020 als de aanvrager (zelfstandige) zelf geen inkomsten heeft. Heeft hij/zij wel eigen inkomsten dan is de jaaropgave lager omdat de uitkering dan ook lager is.

Gevolgen partner

Als de partner inkomsten uit arbeid of uitkering ontvangt waar de loonheffingskorting is toegepast, dan is de toegepaste loonheffingskorting over deze inkomsten en over de "tozo" uitkering te hoog en zal de partner een aanslag krijgen van de belastingdienst in het voorjaar van 2021.

Stel dat de inkomsten van de partner rond het minimumloon zijn, dan zijn de bruto inkomsten € 18.000 euro.

Bij een inkomen van € 18.000 is de loonheffing € 1.405,00:

Berekening inkomstenbelasting box 1				
9,70%	van	€	18.000,00	€ 1.746,00 (1e schijf)
37,35%	van	€	-	€ - (2e schijf)
49,50%	van	€	-	€ - (3e schijf)
Berekening van de premie volksverzekeringen				
27,65%	van	€	18.000,00	€ 4.977,00 (1e schijf)
Totaal aan belasting				€ 6.723,00

Berekening loonheffing	
Totaal aan belasting	€ 6.723,00
Algemene heffingskorting	€ 2.711,00-
Arbeidskorting	€ 2.607,00-
	€ -
Totaal loonheffing	€ 1.405,00

De algemene heffingskorting die is toegepast is € 2.711,00 en de arbeidskorting € 2.711,00.

Als we hier de jaarpogave van de gemeente optellen, dan is de berekening:

Berekening inkomstenbelasting box 1				
9,70%	van	€	20.517,00	€ 1.990,15 (1e schijf)
37,35%	van	€	-	€ - (2e schijf)
49,50%	van	€	-	€ - (3e schijf)
Berekening van de premie volksverzekeringen				
27,65%	van	€	20.517,00	€ 5.672,95 (1e schijf)
Totaal aan belasting				€ 7.663,00

Berekening loonheffing	
Totaal aan belasting	€ 7.663,00
Algemene heffingskorting	€ 2.711,00-
Arbeidskorting	€ 2.607,00-
	€ -
Totaal loonheffing	€ 2.345,00

De loonheffing (= inkomstenbelasting) die betaald moet worden is dus € 2.345,00.

Verschil

Loonheffing ontvangen over € 18.000,00	€ 1.405,00
Loonheffing ontvangen over Tozo regeling	€ 263,00

Totaal ontvangen loonheffing	€ 1.668,00

Te betalen loonheffing obv maximale korting € 2.345,00

Te weinig loonheffing afgedragen € 677,00

De partner ontvangt dus een aanslag van € 677,00, dit precies het bedrag van de algemene heffingskorting over de maanden maart, april en mei.

In de publicatie van het VNG staat hierover het volgende:

Krijgt mijn partner automatisch een loonheffingskorting als ik een Tozo uitkering ontvang?

Indien er sprake is van een gezinssituatie kent de gemeente de uitkering toe aan beide partners, ieder de helft. Daarbij berekent de gemeente loonheffing over de Tozo-uitkering en past ze standaard een loonheffingskorting (ongeveer € 207 per maand) toe op de berekende en te betalen loonheffing. Als de zelfstandige ook een inkomen heeft uit loondienst, dan gaat de loonheffingskorting die op dat inkomen is toegepast af van de loonheffingskorting over zijn of haar helft van de Tozo-uitkeringuitkering.

De gemeente vraagt niet naar het inkomen van de partner van de zelfstandige. Dat houdt in dat de gemeente op de helft van de Tozo-uitkering die ze toekent aan de partner de volledige loonheffingskorting toepast. Als de partner nog andere inkomsten heeft waarop ook al loonheffingskorting is toegepast, dan betekent dit dat hij of zij dus te weinig loonheffing betaalt. Volgend jaar volgt dan een aanslag van de Belastingdienst. Het is goed om hiermee rekening te houden.

De aanvragers van de Tozo regeling moeten hiervan vooraf op de hoogte gesteld worden. Als dit niet gebeurt, dan komen de partners volgend jaar bij de gemeente aankloppen met de vraag of de gemeente de aanslag wilt betalen. De vraag is dan of de gemeente dit moet vergoeden of niet.

Alternatieve werkwijze

Er is een manier om dit te voorkomen en dat werkt als volgt:

Suite4Inkomen van Centric

In de Suite4Inkomen is het mogelijk om de inkomsten van aanvragers en partners vast te leggen met behulp van componenten. Hierbij wordt het netto inkomen ingegeven en ook het belastbaar inkomen wat hierbij hoort. Het belastbaar inkomen wordt gebruikt om de Elders Benutte Loonheffingskorting te berekenen. Deze elders benutte loonheffingskorting wordt bij de definitieve berekening van de loonheffing gebruikt voor de berekening van de loonheffing over de bijstandsuitkering.

De netto inkomsten van de partner bij de Tozo regeling moet buiten beschouwing gelaten worden, maar de inkomsten leggen we vast met een bedrag van € 0,00. Bij het belastbaar inkomen geven we een bedrag waarbij de maximale elders benutte loonheffingskorting berekend wordt. Als bij het belastbaar inkomen een bedrag vanaf € 657,00 ingegeven wordt, dan zal het maximale bedrag algemene heffingskorting berekend worden:

Belastbaar ink. per maand	arbeid	uitkering	AHK
maand 1	€ -	€ -	€ -
maand 2	€ -	€ -	€ -
maand 3	€ 657,00	€ -	€ 225,92
maand 4	€ 657,00	€ -	€ 225,92
maand 5	€ 657,00	€ -	€ 225,92

Dit is een voorbeeld van inkomsten uit arbeid:

Belastbaar ink. per maand	arbeid	uitkering	AHK
maand 1	€ -	€ -	€ -
maand 2	€ -	€ -	€ -
maand 3	€ -	€ 657,00	€ 225,92
maand 4	€ -	€ 657,00	€ 225,92
maand 5	€ -	€ 657,00	€ 225,92

Dit is een voorbeeld van inkomsten uit uitkering.

Het volledige maandbedrag algemene heffingskorting wordt dan berekend (€ 225,92). Voor elk bedrag boven € 657,00 blijft dit bedrag € 225,92.

Hieronder volgt een voorbeeld van het vastleggen op deze manier:

Details			
Kolom	5 Inkomsten		
Volgsnummer	1 Inkomsten arbeid		
Bedrag	€ 0,00	Normbedrag	
Begindatum/Einddatum			
Soort component	Periodiek		
Omschrijving/Ind. oms. betaling	Fictieve component		
Bron			
BP-persoon		Periodiciteit	Maand
		Betrekking op	Partner
		Premie / Virilating	N.v.t.
		Reeds verrekende LHK	
Inkomsten VT	Inclusief VT		
Loonheffingsgroep	LHK		
Periode betaling			
Belastbaar loon	€ 657,00		

Het bedrag inkomsten is € 0,00 en het belastbaar loon is € 657,00.

Als de inkomsten van de partner op deze manier geboekt worden dan ziet de jaaropgave van de partner er anders uit:

Verstreckte netto bijstand	€ 2.254,96
in aanmerking genomen <i>partner</i> alimentatie	€ -
Totaal te belasten bijstand	€ 2.254,96
berekening beschikbare loonheffingskorting	
Aantal hele maanden bijstand	3
Bij betaling over gedeelten van maanden:	
1 aantal dagen waarover betaald is	
totaal aantal dagen van die maand	
2 aantal dagen waarover betaald is	
totaal aantal dagen van die maand	
Maximale loonheffingskorting over de bijstandsperiode	€ 677,75 L
Elders benutte algemene heffingskorting	
De bij andere inhoudingsplichtigen verbruikte algemene heffingskorting in de bijstandsperiode	€ 677,76 P
Beschikbare lhk voor de berekening van de loonheffing over de bijstand	€ - Q
(werkelijk benutte loonheffingskorting	€ -)

Hier wordt dus de elders benutte loonheffingskorting (P) gesteld op € 677,76 en de korting die gebruikt wordt voor de bijstand (Q) wordt dus € 0,00.

Loonheffing over de bijstand

Netto bijstand		€ 2.254,96	
Af: het restbedrag loonheffingskorting		€ -	Q
Te bruten bedrag		€ 2.254,96	
Berekende loonheffing	€ 2.254,96 x 59,62% (E)	€ 1.344,41	
Af: de loonheffingskorting		€ -	
<u>Loonheffing</u>		€ 1.344,41	

Berekening inkomensafhankelijke bijdrage Zvw				
maximaal premieloon per jaar / per ma	€ 57.232,00	€ 4.769,33		K
Netto bijstand		€ 2.254,96		
De loonheffing over deze bijstand		€ 1.344,41		
Premieloon Zvw		€ 3.599,37		
Max. premieloon uitkeringsperi		€ 3.599,37		
<u>Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw</u>	6,7% x (H)	€ 3.599,37	€ 240,00	

De loonheffing wordt in dit geval € 1.344,41

Berekening jaaropgave

Netto bijstand	€ 2.254,96
Belaste partneralimentatie	€ -
Loonheffing over bijstand en alimentatie	€ 1.344,41
Totaal belastbaar	€ 3.599,37

Jaaropgave cliënt

Belastbaar loon	€ 3.599,00
(waarvan belaste alimentatie)	€ -
Loonheffing	€ 1.345,00

De kosten voor de gemeente zijn in dit geval per persoon:

€ 3.599,37 (netto + loonheffing) + € 240,00 (werkgeversheffing zvw) = € 3.839,37 (afgerond € 3.899)

De kosten indien niet op de alternatieve manier gewerkt wordt waren:

De kosten voor de gemeente zijn in dit geval per persoon:

€ 2.517,54 (netto + loonheffing) + € 168,00 (werkgeversheffing zvw) = € 2.685,54 (afgerond € 2.685,00)

Kosten gemeente indien er niets gedaan wordt zijn € 2.865

Kosten gemeente indien alternatieve werkwijze € 3.899

Verschil € 1.034

De gemeente is dus meer kwijt, maar daar staat tegenover dat cliënten in het voorjaar niet geconfronteerd worden met een aanslag van de belastingdienst en de gemeenten dus ook niet.

Fiscale gevolgen indien gekozen word voor alternatieve werkwijze indien inkomsten uit arbeid is € 18.000 en jaargavage gemeente van € 3.599,00

Fiscale inkomsten:

Uitkering WW, WIA ed.	€ 3.599,00	1	€ -	1
Wajong	€ -	2	€ -	2
Arbeid	€ 18.000,00	3		3
Fiscale bijstand	€ -		€ -	
Totaal fiscaal inkomen	€ 21.599,00		€ -	

Berekening inkomsten belasting box 1				
9,70%	van	€ 21.599,00	€ 2.095,10	(1e schijf)
37,35%	van	€ -	€ -	(2e schijf)
49,50%	van	€ -	€ -	(3e schijf)
Berekening van de premie volksverzekeringen				
27,65%	van	€ 21.599,00	€ 5.972,12	(1e schijf)
Totaal aan belasting			€ 8.067,00	
Berekening loonheffing				
Totaal aan belasting			€ 8.067,00	
Algemene heffingskorting			€ 2.711,00-	
Arbeidskorting			€ 2.607,00-	
			€ -	
Totaal loonheffing			€ 2.749,00	

De belasting die betaald moet worden is in dit geval € 2.749,00.

Loonheffing ontvangen over € 18.000,00	€ 1.405,00
Loonheffing ontvangen over Tozo regeling	€ 1.345,00
<hr/>	
Totaal ontvangen loonheffing	€ 2.749,00

Gevolg: Geen aanslag

Civision Samenlevingszaken

In Civision Samenlevingszaken werkt het als volgt:

Als je de inkomsten op 0,00 houdt, dan wordt er geen Elders Benutte Heffingskorting berekend. Je kunt hier dus geen belastbaar loon opgeven.

Enige oplossing is eind van het jaar bij het jaarwerk de AHK verlagen of beter nog een EBHK ingeven. De vraag is dan alleen hoe je die berekend en hoe je vastlegt dat dit het geval is (behalve in een aantekeningveld of zo).

Algemene heffingskorting minst verdienende partner

Als de partners de algemene heffingskorting minstverdienende partner ontvangen van de belastingdienst, dan ontvangen ze teveel als ze dus ook de korting ontvangen van de gemeente voor de 3 maanden.

In beide gevallen zal de partner de algemene heffingskorting minstverdienende partner beter stop kunnen zetten of kunnen wijzigen.

Gevolgen indien methode zonder korting van € 0,00 en belastbaar inkomen vanaf € 657,00

Bij een inkomen van € 2.517,00 berekent de belastingdienst een bedrag van € 844,00 loonheffing en is de algemene heffingskorting dus € 844,00.

Partner geboren na 01-01-1963

Indien de partner geboren is na 01-01-1963, dan kunnen zij maximaal € 543,00 algemene heffingskorting ontvangen over 2020. Per maand is dit € 46,00.

Als er betaald is tot en met juni, dan is dit $6 \times € 46,00 = € 276,00$. Zij moeten deze dan terugbetalen aan de belastingdienst.

Als de partners het bedrag van € 46,00 het hele jaar door laten betalen, dan moeten ze het hele bedrag van € 543,00 terug betalen.

Partner geboren voor 01-01-1963

Indien de partner geboren is voor 01-01-1963, dan heeft de minstverdienende partner recht op € 2.711,00 voor 2020. Dit is € 226,00 per maand. Recht op € 2.711,00 - € 844,00 = € 1.867,00.

Als er betaald is tot en met juni, dan is dit $6 \times € 226,00 = € 1.356,00$. Recht op € 1.867,00, al betaald € 1.356,00. Verschil is dan € 511,00. De partner zal dan in de maanden juli t/m december nog $€ 511,00 : 6 = € 85,00$ ontvangen in plaats van € 226,00

Als de partners het bedrag van € 226,00 het hele jaar door laten betalen, dan moeten ze het hele bedrag van € 844,00 terug betalen.

Gevolgen indien methode met korting van € 0,00 en belastbaar inkomen vanaf € 657,00

Bij een inkomen van € 3.599 berekent de belastingdienst een bedrag van € 1.345,00 en is de algemene heffingskorting dus € 1.345,00.

Partner geboren na 01-01-1963

Indien de partner geboren is na 01-01-1963, dan kunnen zij maximaal € 543,00 algemene heffingskorting ontvangen over 2020. Zij moeten deze dan terugbetalen aan de belastingdienst.

Als er betaald is tot en met juni, dan is dit $6 \times € 46,00 = € 276,00$. Zij moeten deze dan terugbetalen aan de belastingdienst.

Als de partners het bedrag van € 46,00 het hele jaar door laten betalen, dan moeten ze het hele bedrag van € 543,00 terug betalen.

Partner geboren voor 01-01-1963

Indien de partner geboren is voor 01-01-1963, dan heeft de minstverdienende partner recht op € 2.711,00 voor 2020. Recht op $€ 2.711,00 - € 1.345,00 = € 1.366,00$. Deze partner moet dan € 1.345,00 terugbetalen.

Als er betaald is tot en met juni, dan is dit $6 \times € 226,00 = € 1.356,00$. Recht op € 1.366,00, al betaald € 1.356,00. Verschil is dan € 10,00. De partner zal dan nog eenmaal € 10,00 ontvangen.

Als de partners het bedrag van € 226,00 het hele jaar door laten betalen, dan moeten ze het hele bedrag van € 1.366,00 terug betalen.

Advies gemeenten:

Maak een keuze in de werkwijze.

1. Echtparen toekennen zonder fictieve korting van € 0,00 en belastbaar inkomen vanaf € 657,00
2. In dat geval in de voorlichting en beschikking opnemen dat de partner volgend jaar een aanslag kan verwachten van € 677,00 als de partner een ander inkomen heeft
3. Partner ontvangt jaaropgave van € 2.517, afgedragen loonheffing € 263
4. Indien partner algemene heffingskorting minstverdienende partner ontvangt dan adviseren om deze te stoppen of te wijzigen
5. Kosten gemeente per partner maximaal € 2.685 voor 3 maanden

Of

1. Echtparen toekennen met fictieve korting van 0,00 en belastbaar inkomen vanaf 657,00
2. Partner ontvangt jaaropgave van € 3.599, afgedragen loonheffing € 1.345
3. Indien partner algemene heffingskorting minstverdienende partner ontvangt dan adviseren om deze te stoppen of te wijzigen
4. Kosten gemeente per partner maximaal € 3.899 voor 3 maanden

