



## Objaśnienie do zaświadczenia o dochodach za rok 2023

### Objaśnienie do pytań

Korzystając z kalkulatora zawartego w objaśnieniu do zeznania podatkowego określ, czy możesz rozliczyć się jako podatnik zagraniczny kwalifikujący się do ulg. Jako kwalifikujący się podatnik zagraniczny możesz otrzymać takie same pozycje podlegające odliczeniu i ulgi podatkowe, co osoba będąca rezydentem Niderlandów, takie jak odliczenie odsetek własnego (zagranicznego) mieszkania.

Jeżeli zatem spełniasz warunki obowiązujące zagranicznego podatnika kwalifikującego się do ulg, przedłóż zaświadczenie o dochodach, wypełnij formularz i przedstaw go do podpisu we właściwym urzędzie skarbowym kraju twego zamieszkania. Prosimy przesłać zaświadczenie o dochodach razem z deklaracją. Jeśli nie będzie to możliwe, prosimy o przesłanie samej deklaracji. Nie musi Pan(i) wnioskować o odroczenie terminu dostarczenia deklaracji. Odeślij do urzędu skarbowego formularz zaświadczenia o wysokości dochodu, podając w nim informacje, które mają zastosowanie w Twojej sytuacji, nawet jeśli złożyłeś już deklarację na podatek. W przeciwnym przypadku holenderski urząd skarbowy uzna Cię za podatnika zagranicznego, który nie kwalifikuje się do ulg. Urząd wyda wówczas decyzję o wysokości zobowiązania podatkowego nie uwzględniając odpisów od podatku/ podstawy opodatkowania oraz ulg, które przysługują rezydentom Holandii. Kwota należnego podatku dochodowego od osób fizycznych może być w konsekwencji tego wyższa. Urząd skarbowy skontaktuje się z Tobą w tej sprawie. Formularz prosimy wysłać na adres:

Belastingdienst/Kennis- en expertisecentrum Buitenland  
Postbus 2577  
6401 DB Heerlen  
the Netherlands

#### Dalsze informacje

Szczegółowe informacje dostępne są w serwisie internetowym holenderskiego urzędu skarbowego [belastingdienst.nl/internationaal](https://belastingdienst.nl/internationaal). Pytania zgłaszać można również dzwoniąc na infolinię wydziału spraw zagranicznych urzędu skarbowego, nr tel.: +31 555 385 385. Infolinia czynna jest od poniedziałku do czwartku w godzinach od 8.00 do 20.00, a w piątki od 8.00 do 17.00.

#### Warunki obowiązujące podatników zagranicznych kwalifikujących się do ulg

Za podatnika zagranicznego kwalifikującego się do ulg w 2022r. zostaniesz uznany, jeżeli spełniasz następujące warunki:

- podatek od dochodów odprowadzasz w całości lub prawie w całości tylko w Holandii. Ma to miejsce, gdy co najmniej 90% twych dochodów globalnych jest opodatkowanych w Holandii.
- twoje miejsce zamieszkania znajduje się na terytorium Unii Europejskiej, Liechtensteinu, Norwegii, Islandii, Szwajcarii, Bonaire, Sint Eustatius lub Saby;
- co najmniej 90% twoich dochodów podlega opodatkowaniu w Holandii;
- możesz okazać zaświadczenie o dochodach wystawione przez właściwy urząd skarbowy kraju twego zamieszkania.

#### Przykład

Mieszkasz na terytorium Belgii, a pracujesz w Holandii, gdzie osiągasz dochód w wysokości 50.000 €. Należy od tej kwoty podatek jest w całości odprowadzany w Holandii. Nie posiadasz żadnych innych dochodów ani majątku. Twoje miejsce zamieszkania znajduje się na terenie kraju Unii Europejskiej, a całość lub niemalże całość twoich dochodów podlega opodatkowaniu w Holandii. Za podatnika zagranicznego kwalifikującego się do ulg zostaniesz jednak uznany, kiedy oprócz tego będziesz mógł przedstawić zaświadczenie o dochodach.

Posłuż się zaświadczeniem o wysokości dochodu z kraju, w którym w danym roku mieszkałeś.

#### Przykład

W roku 2023 mieszkałeś w Niemczech. Na początku roku 2024 przeprowadziłeś się do Holandii. Za rok 2023 musisz zatem mieć niemieckie zaświadczenie o wysokości dochodu. Należy podać także adres zamieszkania w roku 2023.

#### Majątek oraz dochód z istotnego udziału i ich uwzględnienie przy ustalaniu dochodów

Przy ustalaniu 90-procentowego progu, uwzględnieniu podlegają nie tylko dochody osiągnięte z pracy i z lokalu mieszkalnego. Do dochodu wlicza się bowiem także majątek oraz dochód z istotnego udziału. A zatem możliwa jest sytuacja, kiedy podatnik odprowadza w Holandii całość podatku od dochodów osiągniętych z pracy, ale pomimo tego nie spełnia kryterium 90% progu, ze względu na to, że posiada dużej wartości majątek.

## Objaśnienie do pytań (ciąg dalszy)

### Przykład

Mieszkasz na terytorium Niemiec, a pracujesz w Holandii, gdzie osiągasz dochód w wysokości 50.000 €. Należy od tej kwoty podatek jest w całości odprowadzany w Holandii. Oprócz tego posiadasz na terenie Niemiec majątek w postaci środków na rachunkach oszczędnościowych, udziałów, akcji i obligacji.

Zgodnie z systemem holenderskim, twój dochód z oszczędności oraz z majątku wynosi 6.400 €. Dochód ten nie jest opodatkowany w Holandii. Oprócz tego uzyskujesz dochód w wysokości 50.000 €, od którego odprowadzasz podatek w Holandii. A zatem opodatkowaniu w Holandii podlega 88,7% twoich całkowitych dochodów wynoszących łącznie 56.400 €. Ponieważ jest to mniej niż wymagany próg 90%, urząd skarbowy nie uzna cię za podatnika zagranicznego kwalifikującego się do ulg.

### Co nie jest brane pod uwagę przy ustalaniu limitu 90%

Przy ustalaniu limitu 90% nie uwzględniamy ujemnych wydatków na zabezpieczenie dochodów, ujemnego potrącenia osobistego, (ujemnych) dochodów z własnego mieszkania, wydatków na zabezpieczenie dochodów, potrąceń osobistych oraz potrącenia z tytułu niewielkiego lub żadnego zadłużenia mieszkaniowego.

### Przykład

Mieszkasz na terytorium Niemiec, a pracujesz w Holandii i w Niemczech. W Holandii osiągasz dochód w wysokości 50.000 €. Należy od tej kwoty podatek jest w całości odprowadzany w Holandii. Twój dochód w Niemczech wynosi 4.500 €, gdzie również płacisz całość należnego z tego tytułu podatku. W Niemczech masz też własne mieszkanie. (Negatywny) dochód z lokalu mieszkalnego wynosi 10.000 €.

Łączna kwota twojego dochodu, którą urząd skarbowy bierze pod uwagę przy ustalaniu 90% progu, wynosi zatem 54.500 €. Z tej kwoty opodatkowaniu w Holandii podlega 50.000 €, a więc 91,7% twojego łącznego dochodu. (Negatywny) dochód z własnościowego lokalu mieszkalnego nie jest w ogóle brany pod uwagę przy ustalaniu progu 90%. Za podatnika zagranicznego kwalifikującego się do ulg zostaniesz jednak uznany, kiedy będziesz mógł okazać zaświadczenie o dochodach.

### Partner fiskalny

Jeżeli pozostajesz w związku i chcesz, aby urząd skarbowy zezwolił tobie i twemu partnerowi na wspólne rozliczanie się z podatku, muszą być spełnione łącznie dwa poniższe kryteria:

- spełniasz warunki, którym podlega partnerstwo fiskalne.
- zarówno twój partner jak i ty spełniasz kryterium progu 90%.  
Co najmniej 90% waszego wspólnego, całkowitego dochodu globalnego jest opodatkowane w Holandii.

### Uwaga!

Partner, który nie składa własnej deklaracji podatkowej, a jest – tak jak i ty – podatnikiem zagranicznym kwalifikującym się do ulg, powinien również przysłać wypełniony formularz zaświadczenia o dochodach.

## Objaśnienie do pytań w formularzu zaświadczenia o dochodach

### Pytanie 2a

Jeżeli nie znasz dokładnej swojej daty urodzenia wpisz: 01-01-.... (dzień-miesiąc-wiekrok).

Numer identyfikacyjny to numer nadany ci przez urząd skarbowy w kraju twego zamieszkania. Pod tym numerem figurujesz w systemie urzędu skarbowego w twoim kraju zamieszkania.

### Pytanie 4a

Rubrykę tę wypełniasz, jeżeli prowadziłeś własną działalność gospodarczą lub byłeś z niej współuprawniony, i uzyskałeś z tego tytułu zyski, które nie były opodatkowane w Holandii. Więcej informacji na temat zysku z działalności gospodarczej dostępnych jest w serwisie internetowym urzędu skarbowego: [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl), po wpisaniu w wyszukiwarce frazy 'winst uit onderneming'.

### Pytanie 4b

Wpisz dochód ze stosunku pracy oraz świadczenia chorobowe, które nie były opodatkowane w Holandii.

Dochód ze stosunku pracy oraz świadczenia chorobowe to na przykład:

- wszelkie dochody, które wypłacił ci pracodawca, takie jak pensja, wakacyjne, użytek samochodu służbowego do celów prywatnych oraz nagrody i dodatki;
- świadczenia z tytułu choroby;
- wynagrodzenia z tytułu stażu.

Kwoty wymienionych powyżej dochodów podane są na zaświadczeniach o uzyskanych w danym roku dochodach (*jaaropgaaf*), które wydaje pracodawca bądź instytucja odpowiedzialna za wypłatę świadczeń. Szczegółowe informacje na temat dochodów ze stosunku pracy i świadczeń chorobowych zawarte są w serwisie internetowym urzędu skarbowego: [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl), po wpisaniu w wyszukiwarce frazy 'werk en inkomen'.

## Objaśnienie do pytań w formularzu zaświadczenia o dochodach (ciąg dalszy)

### Pytanie 4c

Wpisz napiwki, opcje na akcje/udziały i inne dochody ze stosunku pracy, które nie były opodatkowane w Holandii. **Uwaga!** Wpisz dochody z działalności typu free-lance oraz dochody uboczne w rubryce 4h.

### Pytanie 4d

Wpisz wypłacone ci świadczenia, które nie były opodatkowane w Holandii.

Świadczenia to na przykład:

- emerytury;
  - świadczenia z tytułu starości, takie jak świadczenie z tytułu AOW, wypłacane przez Sociale Verzekeringsbank (SVB);
  - świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy, takie jak odprawy dla urzędników;
  - świadczenia pomostowe, takie jak świadczenie z tytułu przejścia na wcześniejszą emeryturę VUT;
  - renty rodzinne, takie jak renta rodzinna z tytułu Anw, wypłacana przez Sociale Verzekeringsbank (SVB);
  - zasiłki socjalne i dla bezrobotnych, takie jak zasiłek z tytułu Wwb lub WW;
  - renty z tytułu niezdolności do pracy, takie jak renta z tytułu Waz, IOAZ, IOAW, IOW, Wajong, WIA lub WAO;
  - świadczenia z kapitałowych rent na życie, podlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym i składkom na ubezpieczenia społeczne;
  - wypłaty wartości renty kapitałowej na życie oraz polis emerytalnych, od których odprowadzono podatek dochodowy i składki na ubezpieczenia społeczne;
- Kwoty wypłaconych ci świadczeń widnieją na zaświadczeniach o uzyskanych w danym roku dochodach (*jaaropgaaf*), wydawanych przez daną instytucję. Szczegółowe informacje zawarte są w serwisie internetowym urzędu skarbowego: [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl), po wpisaniu w wyszukiwarce frazy 'werk en inkomen'.

### Pytanie 4e

Rubrykę tę wypełniasz, jeżeli posiadałeś wartość kapitałowej renty na życie lub wartość polisy emerytalnej, które nie były opodatkowane w Holandii.

### Pytanie 4f

Wpisz zwolnione z podatku dochody z pracy w organizacji międzynarodowej.

Są to dochody uzyskane z pracy w następujących organizacjach:

- Unia Europejska
- Narody Zjednoczone
- NATO
- Międzynarodowy Trybunał Sprawiedliwości
- Europejski Urząd Patentowy
- Europejska Agencja Kosmiczna ESA/ Europejskie Centrum Badań i Technologii Kosmicznej ESTEC

### Pytanie 4g

Wypełnij rubrykę, jeżeli pobierałeś świadczenie emerytalne z Unii Europejskiej.

### Pytanie 4h

Wypełnij rubrykę, jeżeli uzyskałeś dochody z pracy, które nie były opodatkowane w Holandii, a których nie podałeś w rubrykach od 4a do 4g.

### Pytanie 4i

Wpisz zyski z udostępniania na przykład budynku, wierzytelności, ubezpieczeń na życie, określonych opcji wykupu oraz praw użytkowników.

Zyski pomniejszone o podlegające odliczeniu koszty oraz kwoty zwolnień stanowią wynik z udostępniania wartości majątkowych. Szczegółowe informacje zawarte są w serwisie internetowym urzędu skarbowego: [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl), po wpisaniu w wyszukiwarce frazy 'werk en inkomen'.

### Pytanie 4j

Wpisz pobrane alimenty na partnera i zryczałtowaną wartość ich wykupu. Należy podać alimenty na partnera, które obejmują następujące świadczenia:

- alimenty na partnera, które wypłacił na twoją rzecz były partner;
  - świadczenie emerytalne, przekazywane ci przez twego byłego partnera;
  - zryczałtowana wartość wykupu alimentów na partnera, którą wypłacił ci twój były partner;
  - czynsz, który twój były partner opłacał za wynajem mieszkania;
  - odsetki, które zapłacił twój były partner od twojej części długu zaciągniętego na zakup mieszkania własnościowego;
  - kwoty, które otrzymałeś z tytułu rozliczenia praw emerytalnych lub rent na życie, na które składki podlegały odliczeniu;
  - zryczałtowana wartość fikcyjnego dochodu z mieszkania własnościowego (*eigenwoningforfait*).
- Powyższe zastosowanie ma wyłącznie w sytuacji, kiedy w 2022r. mieszkałeś na podstawie (tymczasowej) ugody w sprawie alimentów na partnera w mieszkaniu, którego (współ)właścicielem był twój były partner. Jeżeli były partner był (współ)właścicielem tylko części mieszkania, wpisz odpowiednio proporcjonalną wartość zryczałtowanego fikcyjnego dochodu z mieszkania własnościowego.

Szczegółowe informacje zawarte są w serwisie internetowym urzędu skarbowego: [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl), po wpisaniu w wyszukiwarce frazy 'werk en inkomen'.

## Objaśnienie do pytań w formularzu zaświadczenia o dochodach (*ciqg dalszy*)

### Pytanie 4k

W rubryce należy wpisać świadczenia okresowe i zryczałtowaną wartość ich wykupu, od których nie potrącono podatku dochodowego ani składek na ubezpieczenia społeczne. Koszty poniesione na uzyskanie bądź utrzymanie praw do owych świadczeń podlegają odliczeniu.

Do świadczeń okresowych zaliczają się na przykład:

- okresowe dopłaty finansowane przez państwo na zakup mieszkania własnościowego, na przykład dopłaty do tzw. mieszkań premiowych;
- pozostałe pieniądze i niepieniężne świadczenia okresowe lub też wartość ich wykupu, na przykład stypendia studenckie lub wypłaty z renty na życie;

Świadczenia niepieniężne to świadczenia wypłacane nie w pieniądzu, lecz w naturze.

### Pytanie 4l

Pod pojęciem “pozostałe dochody” rozumie się:

- podlegającą opodatkowaniu część wypłaty z ubezpieczenia kapitałowego;
- zwrot zryczałtowanej wartości fikcyjnego dochodu z mieszkania własnościowego (*eigenwoningforfait*).

### Pytanie 4n

Rubrykę tę wypełniasz, jeżeli dojeżdżałeś do pracy komunikacją publiczną, a odległość z domu do pracy w jedną stronę wynosiła więcej niż 10km.

Szczegółowe informacje dostępne są w serwisie internetowym urzędu skarbowego: [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl), po wpisaniu w wyszukiwarce frazy ‘reisaf trek openbaar vervoer’.

### Pytanie 4q

Rubrykę tę wypełniasz, jeżeli wspólnie z partnerem posiadaliście co najmniej 5% udziałów/ akcji w spółce, które nie były opodatkowane w Holandii.

Szczegółowe informacje dostępne są w serwisie internetowym urzędu skarbowego: [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl), po wpisaniu w wyszukiwarce frazy ‘aanmerkelijk belang’.

### Pytanie 4r

W dniu 24 grudnia 2021 r. Sąd Najwyższy orzekł, że obowiązujący od 2017 r. system podatku od zysków kapitałowych (próg 3) narusza Europejską Konwencję Praw Człowieka (EKPC). W rezultacie musimy zastąpić starą metodę obliczania nową.

Czy w 2023 posiadali Państwo aktywa i pasywa, które nie były opodatkowane w Holandii? I czy na dzień 1 stycznia 2023 r. wartość posiadanych aktywów pomniejszona o pasywa przekraczała 57 000 €? Jeśli tak, w pytaniu 4r należy wpisać swoje korzyści z oszczędności i inwestycji.

Korzyść osiąganą z tych elementów majątku można obliczyć za pomocą „Kalkulatora korzyści z oszczędności i inwestycji”. W dalszej części przeczytaj Państwo, w jaki sposób należy obliczyć podstawę opodatkowania Państwa oszczędności i inwestycji.

### Obliczanie podstawy opodatkowania oszczędności i inwestycji

Państwa majątek to aktywa i pasywa, które nie były opodatkowane w Holandii zgodnie ze stanem na dzień 1 stycznia 2023 r.

Do aktywów należą na przykład:

- środki na rachunkach bankowych, pocztowych (*giro*) i oszczędnościowych oraz na zablokowanych rachunkach oszczędnościowo-hipotecyjnych;
- akcje/udziały;
- drugie mieszkanie lub inne nieruchomości, która nie znajdują się w Niderlandach

Pasywa (długi) to na przykład:

- kredyty indywidualne na cele konsumpcyjne, takie jak samochód, czy wyjazd wakacyjny;
- ujemne saldo na rachunku bankowym;
- dług za drugie mieszkanie nie znajdujące się w Niderlandach.

### Przykład

Twoje saldo oszczędności wynosiło €150 000 na dzień 1 stycznia 2023 r. Dodatkowo w dniu 1 stycznia 2023 r. miałeś zadłużenie w wysokości €40 000 w związku z zakupem samochodu. Twoja podstawa oszczędności i inwestycji w dniu 1 stycznia 2023 r. wynosi €150.000 – €40.000 – €57.000 = €53.000.

Aktywa nieopodatkowane w Niderlandach	€ 150.000
Długi nieopodatkowane w Niderlandach	€ 40.000
Kapitał wolny od podatku	€ 57.000 -
Podstawa oszczędności i inwestycji	€ 53.000

W narzędziu obliczeniowym wpisujesz €53.000 w polu Podstawa oszczędności i inwestycji.

**Objaśnienie do pytań w formularzu zaświadczenia o dochodach (ciąg dalszy)**
**Narzędzie obliczeniowe do kalkulacji podstawy oszczędności i inwestycji**

Aktywa nieopodatkowane w Niderlandach	<input type="text"/>	A
Długi nieopodatkowane w Niderlandach	<input type="text"/>	B
Podstawa zwrotu kapitałowego	<input type="text"/>	C
Kapitał wolny od podatku	€ 57.000	
<b>Podstawa oszczędności i inwestycji</b>	<input type="text"/>	D

**Uwaga!**

Czy Twoja podstawa oszczędności i inwestycji wynosi € 0 czy jest ujemna? W takim przypadku wpisz € 0 w pytaniu 4r.

**Metoda kalkulacji**

Nowa metoda obliczania opiera się na aktywach, które faktycznie posiadasz. Używamy fikcyjnych zwrotów kapitałowych, które są zbliżone do rzeczywistych procentowych zwrotów z oszczędności lub inwestycji. Na przykład w przypadku oszczędności jest to znacznie mniej niż w przypadku inwestycji.

Najpierw wypełnij *Kalkulator środków na rachunkach bankowych i oszczędności oraz gotówki* oraz *Narzędzie obliczeniowe do kalkulacji inwestycji i innych aktywów*. Łatwiej wtedy obliczyć Twój zysk z oszczędności i inwestycji.

**Kalkulator środków na rachunkach bankowych i oszczędności oraz gotówki**

Środki na rachunkach bankowych oraz oszczędności niepodlegające opodatkowaniu w Holandii	<input type="text"/>	A
Gotówka	<input type="text"/>	B
<b>Suma środków na rachunkach bankowych, oszczędności oraz gotówki</b>	<input type="text"/>	C
Suma A i B.		

**Narzędzie obliczeniowe do kalkulacji inwestycji i innych aktywów**

Akcje, obligacje i tym podobne	<input type="text"/>	A
Inne należności	<input type="text"/>	B
Nieruchomości poza Niderlandami	<input type="text"/>	C
Niezwolniona od opodatkowania część ubezpieczenia majątkowego	<input type="text"/>	D
Prawa do okresowych świadczeń	<input type="text"/>	E
Pozostałe aktywa	<input type="text"/>	F
Sankcja renta netto lub emerytura netto	<input type="text"/>	G
<b>Razem inwestycje i inne aktywa</b>	<input type="text"/>	H
Podlicz pozycje pod literą A do litery G włącznie.		

**Narzędzie obliczeniowe do kalkulacji korzyści z oszczędności i inwestycji według nowej metody (pytanie 4r)**

<b>Podstawa oszczędności i inwestycji.</b> Przejmij pozycję spod litery D z narzędzia obliczeniowego do kalkulacji podstawy oszczędności i inwestycji.	<input type="text"/>	A
<b>Oszczędności.</b> Przejmij pozycję spod litery C z Kalkulatora środków na rachunkach bankowych i oszczędności oraz gotówki.	<input type="text"/>	B
Oblicz 0,92% B.	<input type="text"/>	C
<b>Inwestycje i inne aktywa</b>	<input type="text"/>	D
Przejmij pozycję spod litery H z narzędzia obliczeniowego do kalkulacji inwestycji i innych aktywów.	<input type="text"/>	E
Oblicz 6,17% D.	<input type="text"/>	F
<b>Długi.</b> Przejmij pozycję spod litery B z narzędzia obliczeniowego do kalkulacji podstawy oszczędności i inwestycji.	<input type="text"/>	G
Oblicz 2,46% F.	<input type="text"/>	H
<b>Zwrot kapitału podlegający opodatkowaniu.</b> Dodaj C plus E i odejmij G.	<input type="text"/>	
Przejmij od A.	<input type="text"/>	A
Przejmij pozycję spod litery C z narzędzia obliczeniowego do kalkulacji podstawy oszczędności i inwestycji.	<input type="text"/>	I
<b>Stosunek między Twoim udziałem a podstawą zwrotu kapitałowego</b>	<input type="text"/>	J
Podziel A przez I oraz pomnóż przez 100. Zaokrąglij do 2 miejsc po przecinku.		%
Przejmij spod litery H.	<input type="text"/>	H
<b>Skorzystaj z oszczędności i inwestycji.</b> Pomnóż H przez J. Przejmij pozycję spod litery K w pytaniu 4r.	<input type="text"/>	K