

Omschrijving casus 1: Lucinda

Lucinda Hoepel, geboren op 15 april 1958 in Paramaribo, Suriname, woont sinds 1994 in Nederland. Haar dochter is inmiddels volwassen en woont zelfstandig. Lucinda is alleenstaand en woont in een huurwoning in Maassluis.

Lucinda werkte jarenlang in de thuiszorg en bouwde een klein aanvullend pensioen op bij pensioenfonds PFZW. Door reuma en artrose moest zij eerder stoppen met werken. Sinds 2021 ontvangt ze een WIA-uitkering vanwege haar medische situatie.

In april 2025 bereikt Lucinda de AOW-leeftijd van 67 jaar. Vanaf april 2025 ontvangt zij:

1. een AOW-uitkering voor alleenstaanden van de Sociale Verzekeringsbank (SVB);
2. een aanvullend pensioen van PFZW, opgebouwd tijdens haar werk in Nederland;
3. een klein buitenlands pensioen uit Suriname, opgebouwd toen zij daar tussen haar 20^e en 35^e werkte bij een overheidsinstantie.

Omdat Lucinda's totale inkomen in 2025 laag blijft, kan zij mogelijk zorgkosten aftrekken. Zij heeft in 2025 voor € 1.200 aan medische kosten gemaakt die niet werden vergoed, waaronder fysiotherapie, tandartsbehandelingen, steunzolen en reiskosten naar het ziekenhuis. Omdat Lucinda lijdt aan reuma en artrose, zijn deze behandelingen medisch noodzakelijk. Haar behandelend arts heeft dit bevestigd met schriftelijke medische verklaringen.

Aanvullende gegevens

Aanvullende informatie bij het invullen van de oefenomgeving online aangifte (OLA).

Gegevens Lucinda Hoepel	
Geboortedatum	15-04-1958
Burgerservicenummer	345678910
Telefoonnummer	0610101010
Inkomen januari t/m maart 2025 (WIA)	€ 3.600
Loonheffing WIA	€ 1.290
Inkomen vanaf april (AOW/PFZW/Surinaams pensioen)	€ 15.000
Bruto AOW (9 maanden)	€ 14.512 (op basis van € 8.000 per 6 maanden)
Loonheffing AOW	€ 0
Bruto pensioen PFZW (heel jaar)	€ 2.400
Loonheffing PFZW	€ 431
Bruto pensioen Suriname	€ 600
Loonheffing Suriname	€ 0
Zorgkosten 2025	Lucinda heeft de volgende niet-vergoede zorgkosten gemaakt. Fysiotherapie - € 500 Tandartsbehandelingen - € 135 Steunzolen - € 265 Reiskosten naar het ziekenhuis - € 300 Mindfulness-trainingen - € 250 Verplicht eigen risico - € 385 / verhoogd eigen risico - € 115 Een nieuwe bril - € 250 Atkins-dieet - € 250 (geen medische verklaring van de arts)