

Checklist

Vorderingen en schulden box 3

Welke schulden en vorderingen moet je invullen in box 3? Welke waarde gebruik je? En waar moet je op letten? Met deze checklist loop je alles stap voor stap na.

Peildatum

Peildatum 1 januari 2025

Voor de berekening van het forfaitaire rendement telt de stand op 1 januari 2025.

Stand per 31 december 2025

De aangifte vraagt ook om de stand per 31 december 2025. Deze stand is niet relevant voor het forfaitaire rendement, maar wel nodig als je het werkelijke rendement doorgeeft.

Schulden en vorderingen

Verzamel al je schulden en vorderingen

Verzamel je schulden met behulp van de handige lijst op [Wat zijn uw schulden? | Belastingdienst](#). In deze checklist geven we in aanvulling daarop de specifieke aandachtspunten.

Verzamel ook je:

- creditcardschulden
- leningen bij familie en BV
- leningen aan familie en BV
- leningen bij postorderbedrijven

Invullen:

- Vul onder 'Hypotheken en andere schulden' al je schulden in, met uitzondering van schulden die op de balans van je onderneming staan. De online aangifte bepaalt zelf of een schuld in box 3 valt.

- Vorderingen in box 3 vul je in onder 'Bankrekeningen en andere bezittingen > Uitgeleend geld en andere vorderingen, zoals schenkingen op papier'.

Rekening-courantschuld bij je BV

Rekent de BV rente over je rekening-courantschuld? Dan mag je deze meenemen als box 3-schuld, ook als het saldo lager is dan €17.500.

Meer dan €500.000 geleend van je BV's

Leende je meer dan €500.000 van je BV's? Dan wordt het meerdere in 2025 belast in box 2 en moet je de schulden ook aangeven onder: 'Bankrekeningen en andere bezittingen > Aanmerkelijk belang'

Bij het maximum van €500.000 tellen mee:

- je eigen schulden bij jouw BV's en de BV's van je partner
- de schulden van je fiscaal partner bij jouw BV's en de BV's van je partner
- Je kind kan zelf ook €500.000 lenen van je BV's. Maar wat een kind meer leent telt bij jou mee. Die schulden moet je daarom ook opgeven (onder schulden van 'verbonden personen').

Het maximum geldt dus voor jullie gezamenlijke schulden.

LET OP: Eigenwoningsschulden tellen niet meer voor het maximum van €500.000 als:

- er een notariële hypotheekakte is, of
- de lening al vóór 2023 bestond

Eigenwoningsschulden zijn leningen die je bent aangegaan voor de financiering van je eigen woning en waarvan de rente aftrekbaar is.

Uitgeleend geld aan je BV

Dit valt niet in box 3, maar in box 1. Ga in de aangifte inkomstenbelasting naar: 'Inkomsten > Inkomsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen aan een eigen bv of aan een onderneming van een fiscale partner'. Klik daar op het vraagteken voor meer informatie.


Belastingsschulden

Naast erfbelasting mag je ook de volgende schulden meenemen in box 3:

- schenkbelasting als vóór 5 november 2024 aangifte schenkbelasting is gedaan
- een voorlopige aanslag inkomstenbelasting die je vóór 5 november 2024 hebt gevraagd

- inkomstenbelasting als je vóór 1 oktober 2024 aangifte hebt gedaan

Voorwaarde: de aanslag is niet of niet zó laat opgelegd dat betalen in 2024 onmogelijk was.

 **LET OP: Erfbelastingsschulden vul je in bij schulden. Voor de andere belastingschulden die je mag meenemen in box 3 (zie hiervoor) geldt:**

- niet invullen bij je schulden
 - wel in mindering brengen op je banktegoeden
- Je banktegoeden mogen daardoor niet lager worden dan €0.**


Schenking op papier

Een schenking op papier is:

- voor de schenker: een schuld in box 3
 - voor de ontvanger: een vordering in box 3
- Heeft de ontvanger de schenking vóór 1 januari 2025 gekregen?
Dan moet hij het bedrag aangeven bij zijn bezittingen in box 3.

Heb je een bedrag geschonken en het geld vóór 1 januari 2025 weer teruggeleend?

- Jij geeft de lening op als schuld.
- Degene van wie je het geld hebt geleend, geeft een vordering aan.

 **LET OP: Dit geldt niet voor schenkingen op papier van jou aan je kind zolang je kind nog minderjarig is.**

Vorderingen en schulden binnen het gezin

Vorderingen en schulden:

- tussen fiscaal partners
 - tussen ouders en minderjarige kinderen
- moet je niet vermelden in de belastingaangifte.

Zo wordt voorkomen dat in één aangifte:

- een hoog forfaitair rendement over de vordering wordt belast
- en tegelijk een laag forfaitair rendement over de schuld wordt afgetrokken

 **LET OP: Dit geldt alleen voor schulden die in box 3 vallen.**

Erfenis

Langstlevende en kinderen

- De langstlevende kan de schuld aan de kinderen niet aftrekken als box 3-schuld.
- Kinderen die een vordering op de langstlevende hebben geërfd, hoeven deze niet aan te geven in box 3.

Bevat het testament de mogelijkheid om het erfdeel op te eisen (bijvoorbeeld bij opname in een verzorgingstehuis)? Zodra het erfdeel opeisbaar is geworden moeten de langstlevende en de kinderen respectievelijk de schuld en vordering wel meenemen in box 3.

Papieren erfdeel/legaat kleinkinderen

Je moet de waarde van een papieren erfdeel/legaat van kleinkinderen wel meenemen in de aangifte:

- bij de kleinkinderen of — als ze minderjarig zijn — hun ouders (bezit)
- bij degene van wie zij iets te vorderen hebben (schuld).

Onverdeelde boedel

Had je op 1 januari 2025 een aandeel in een onverdeelde boedel?

- Geef je aandeel in de onverdeelde boedel niet als totaalbedrag op bij overige bezittingen. Daardoor kun je extra belasting in box 3 verschuldigd zijn.
- Vul de vermogensbestanddelen per onderdeel in onder 'Bankrekeningen en andere bezittingen'.
- Vul dus ook je aandeel in de vorderingen en schulden van de erflater in.

Waarde

Veel mensen vullen het nominale bedrag van een schuld of vordering in. Meestal is dat ook het meest praktisch. Maar strikt genomen moet je de waarde in het economisch verkeer invullen. Dat kan een ander bedrag zijn.

Wat beïnvloedt de waarde?

- Een stijging van de marktrente laat de waarde dalen bij een vaste rente.
- Een daling van de marktrente laat de waarde stijgen bij een vaste rente.

- De resterende looptijd van de vaste rente
- Ook een wijziging in de kredietwaardigheid van de schuldenaar beïnvloedt de waarde.

Werkelijk rendement

Rente

Geef op:

- ontvangen rente op geldbedragen die anderen jou schuldig zijn
- betaalde rente op al jouw schulden

Waardeverandering vorderingen

De online aangifte berekent de waardeverandering van vorderingen als volgt:

Waarde in het economisch verkeer 31 december 2025

Af: Waarde in het economisch verkeer 1 januari 2025

Af: Verstrekte leningen in 2025

Bij: Aflossingen in 2025



LET OP bij kwijtschelding:

Heb je (een deel van) de vordering kwijtgescholden?

- **Bij een schenking (privémotief): vul het kwijtgescholden bedrag in bij aflossingen.**
- **Bij een zakelijk motief (bijvoorbeeld betalingsproblemen): vul het bedrag niet in bij aflossingen.**

Waardeverandering schulden

Voor schulden geldt een vergelijkbare berekening, maar de vragen in de aangifte zien er anders uit.

In plaats van 'verstrekte leningen' en 'aflossingen' wordt gevraagd: 'Was (een deel van) de schuld in 2025 kwijtgescholden?'

Je krijgt dan de mogelijkheid om kwijtscheldingswinst en andere waardeveranderingen aan te geven.

Bereken de waardeverandering als volgt:

Waarde in het economisch verkeer 31 december 2025

Af: Waarde in het economisch verkeer 1 januari 2025

Af: Opgenomen leningen in 2025

Bij: Aflossingen in 2025 (inclusief kwijtschelding met privémotief)



LET OP bij kwijtschelding:

Werd (een deel van) je schuld kwijtgescholden?

- **Bij een schenking (privémotief): vul het kwijtgescholden bedrag níet in bij 'Was (een deel van) de schuld in 2025 kwijtgescholden?'**
Dit is geen rendement dat belast is in box 3.

DREMPEL BOX 3-SCHULDEN

Box 3-schulden mag je in mindering brengen op je vermogen, maar eerst geldt een drempel:

- €3.800
- €7.600 voor fiscaal partners

De online aangifte houdt bij de berekening van het forfaitaire rendement automatisch rekening met deze drempel. Vul daarom altijd de volledige schuld in.



LET OP: Bij de berekening van het werkelijke rendement geldt géén drempel.

WERKELIJK RENDEMENT? DIT MAG JE NIET VERGETEN

Kies je voor het werkelijke rendement?

Geef dan de gegevens door van **al** de leningen die je op enig moment in 2025 had — ook als je ze in 2025 bent aangegaan of hebt afgelost.



TIP: Wij hebben ook een ['Checklist Werkelijk rendement'](#)! Maak er gebruik van.

CHECKLIST ONROEREND GOED

Heb je geleend voor de financiering van onroerend goed? Gebruik dan ook onze ['Checklist onroerend goed'](#)!