

CHECKLIST AFTREKPOSTEN

Aftrekposten zorgen ervoor dat je minder belasting betaalt of meer terugkrijgt. Wij hebben voor de belastingaangifte over 2024 de belangrijkste aftrekposten op een rijtje gezet.

☐ Rente en kosten eigenwoningschuld

Hoewel het in de praktijk meestal gaat om hypothecaire leningen, is de rente aftrekbaar over alle leningen die gebruikt zijn voor de aankoop, de verbouwing of het onderhoud van de eigen woning. Dus ook de rente over geld dat je van familie of vrienden hebt geleend (familiebanklening). Ook de kosten die je hebt gemaakt om de lening te krijgen of over te sluiten (denk aan boeterente, taxatiekosten in verband met de hypotheek en de notariskosten voor de hypotheekakte) zijn aftrekbaar. Kosten voor hypotheekadvies zijn aftrekbaar als je de hypotheek daadwerkelijk hebt afgesloten. In onze '[Checklist Aftrekbare kosten eigen woning](#)' vind je wat je wel en niet kunt aftrekken.

LET OP: De bijleenregeling kan de aftrekbaarheid van de rente beperken. Meer hierover op fiscalert.nl, zoekterm 'bijleenregeling'. En natuurlijk moet je voor leningen afgesloten vanaf 2013 hebben voldaan aan de aflossingsplicht.

☐ Periodieke betalingen erfpacht

Betaal je periodiek erfpacht aan de eigenaar van de grond waarop je eigen woning staat? Periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming zijn aftrekbaar.

LET OP:

Afkoopsommen zijn niet aftrekbaar. Heb je er een lening voor afgesloten? Dan mag je de rente van die lening wel aftrekken. Zie ook het item hiervoor en onze '[Checklist Aftrekbare kosten eigen woning](#)'.

☐ Werkkosten

Heb je inkomsten uit werkzaamheden buiten dienstverband? Dan heb je, net als 'echte' ondernemers, recht op aftrek van kosten. Denk aan de afschrijving van je laptop, de printer (papier, inktvullingen), briefpapier, het zakelijk gebruik van je mobiele telefoon, vakliteratuur en reiskosten. Voor zakelijke ritten kun je 23 cent per kilometer aftrekken. Of je die kilometers per auto of per fiets hebt afgelegd, maakt voor de fiscus niet uit.

LET OP:

Heb je een hobby die je soms wat geld oplevert? Deze inkomsten zijn niet belast en daarom zijn je kosten niet aftrekbaar.

☐ **Reisaftrek openbaar vervoer**

Is de enkele-reisafstand van je woning naar je werk met het ov méér dan 10 kilometer? Reisde je per week doorgaans 1 dag of vaker naar je werk? Of ging je in 2024 minimaal 40 dagen naar dezelfde werkplek? En reisde je binnen 24 uur retour? Dan kun je je reiskosten aftrekken. Je hebt daarvoor een **openbaarvervoerverklaring** nodig. Soms krijgt de Belastingdienst de gegevens automatisch van het ov-bedrijf en anders kun je die aanvragen bij het ov-bedrijf waarmee je reist. Je krijgt geen openbaarvervoerverklaring als je met losse vervoerbewijzen, een studentenreisproduct of met je persoonlijke ov-chipkaart reist. In dat geval moet je bij je werkgever een **reisverklaring** aanvragen en moet je aannemelijk maken dat je met het openbaar vervoer bent gegaan. Voor deze aftrekpost gelden vaste bedragen, die de online aangifte automatisch toepast.

LET OP:

- **Het gaat om per ov afgelegde kilometers. Fiets- en wandelkilometers naar station of bushalte mag je níét meetellen!**
- **Geeft je werkgever een vergoeding voor woon-werkverkeer? Dan moet je die invullen in de aangifte. Dit bedrag verlaagt de aftrekpost.**

☐ **Partneralimentatie**

Betaalde partneralimentatie is aftrekbaar. Het gaat hierbij niet alleen om het bedrag dat je aan je ex-echtgeno(o)t(e) of -partner in 2024 hebt betaald voor diens levensonderhoud, maar ook om de door de gemeente op jou verhaalde bijstandsuitkering voor je ex en pensioenbedragen die je aan je ex doorstort. Deze kosten zijn ook aftrekbaar als je duurzaam gescheiden leeft van een echtgeno(o)t(e), of van iemand met wie je hebt samengewoond (bekijk ook de Let Op). Is je ex bij de boedelverdeling overbedeeld en is als ruil afgezien van alimentatie? Dan wordt de overbedeling gezien als afkoop van alimentatie, en kun je die in aftrek brengen. Heb je samen een eigen woning en blijft je ex daar wonen? Dan kun je het eigenwoningforfait voor jouw deel van de woning als alimentatie aftrekken.

LET OP:

- **Betaalt het pensioenfonds het pensioen rechtstreeks aan je ex? Dan kun je dat deel van het pensioen niet als aftrekpost gebruiken omdat je hierover ook geen belasting betaalt.**
- **Afkoop van alimentatie is niet aftrekbaar bij duurzaam gescheiden leven of scheiding van tafel en bed. De afkoopsom voor de alimentatieverplichting is alleen aftrekbaar als de echtscheiding al helemaal rond was op het moment van betalen.**

☐ **Advocaat- en proceskosten**

Ontvang je partneralimentatie? Advocaat- en proceskosten die je maakt voor de verkrijging, het behoud of de verhoging van te ontvangen partneralimentatie, zijn aftrekbaar in box 1. Niet aftrekbaar zijn de kosten van de echtscheidingsprocedure zelf, en van de verdeling van het vermogen. Nota's van de advocaat zul je dus eventueel moeten splitsen. In dit verband zijn ook aftrekbaar telefoon-, porto-, reis- en incassokosten.

LET OP: Advocaat- en proceskosten zijn nooit aftrekbaar voor degene die partneralimentatie betaalt, wél voor degene die partneralimentatie ontvangt.

☐ **Storting bancaire lijfrente**

Heb je in 2024 premies betaald of storting(en) gedaan voor (bancaire) lijfrenteproducten? Als de Belastingdienst het nog niet voor je heeft gedaan, vul dan het gestorte bedrag in onder 'Uitgaven > Uitgaven voor lijfrente' en bereken daar ook je pensioentekort. Zonder pensioentekort valt er namelijk niets af te trekken.

TIP: Ondernemers die hun oudedagsreserve gebruiken voor een (bancaire) lijfrente, kunnen vóór 1 juli 2025 betaalde storting(en)/premies nog in hun aangifte over 2024 aftrekken. Dat geldt in principe ook voor ondernemers die hun onderneming in 2024 staakten. Laat het door een accountant of belastingadviseur doorrekenen.

☐ **Niet afgetrokken lijfrentepremie**

Heb je in het verleden lijfrentepremie betaald maar deze niet geheel afgetrokken? En zijn de lijfrente-uitkeringen ingegaan? Vergeet dan niet alsnog om rekening te houden met de niet-afgetrokken premie(s) of storting(en) bij het invullen van je aangifte. Wat je in de jaren tot en met 2009 niet hebt afgetrokken, mag integraal onbelast worden uitgekeerd. Van de na 2009 betaalde premies kan per jaar van premiebetaling maximaal €2.269 belastingvrij worden uitgekeerd. Geef het onbelaste deel dus niet op als inkomen!

LET OP:

- **Uiteraard moet je kunnen aantonen dat je de premie(s) of storting(en) niet hebt afgetrokken. Meer informatie op belastingdienst.nl (zoeken op 'niet afgetrokken premie').**
- **Heb je in verband met de niet-afgetrokken premies/storting(en) een 'Verklaring niet-afgetrokken premies of bedragen' aangevraagd bij de Belastingdienst en opgestuurd naar je bank of verzekeraar? Dan is daarmee in de jaaropgaaf al rekening gehouden. Neem in dat geval die gegevens over in je aangifte.**

☐ **Bemiddelingskosten lijfrente**

Bemiddelingskosten voor bijstand door een deskundige bij het aanvragen van een direct ingaande lijfrente zijn aftrekbaar voor zover deze kosten niet hoger zijn dan gebruikelijk. Volgens de Belastingdienst is een bedrag van €250 gebruikelijk.

LET OP: Alleen de bemiddelingskosten zijn aftrekbaar. Kosten van de bank of verzekeraar zijn niet aftrekbaar. Ook advieskosten zijn niet aftrekbaar. Voor een opbouwende of uitgestelde lijfrente is geen kostenafrek mogelijk, dus ook niet voor de bemiddelingskosten.

☐ **Niet-vergoede zorgkosten**

In 2024 betaalde zorgkosten zijn vaak aftrekbaar als ze niet werden vergoed. Veel voorkomende zorgkosten zijn:

- door een arts voorgeschreven medicijnen
- tandartskosten
- extra uitgaven voor kleding en beddengoed
- kosten voor fysiotherapeut, diëtist, ergotherapeut, logopedist, oefentherapeut, orthoptist, podotherapeut, mondhygiënist en huidtherapeut
- vervoerskosten van en naar een dokter of behandelaar
- hulpmiddelen
- dieet op medisch voorschrift
- extra particuliere gezinshulp

Bekijk ook onze [‘Checklist Aftrekbare zorgkosten’](#). Daarin staan nog meer voorbeelden van zorgkosten en geven we aan wat je precies af mag trekken.

LET OP: Zorgkosten zijn nooit aftrekbaar als ze niet vergoed worden omdat ze onder het verplichte of vrijwillige eigen risico vallen.

☐ **Weekenduitgaven voor gehandicapten**

De kosten voor het verzorgen van een ernstig gehandicapt kind (of van een gehandicapte broer of zus) in het weekend en tijdens vakanties zijn aftrekbaar. Voorwaarde is dat kind, broer of zus in een instelling woont en 21 jaar of ouder is. De aftrek voor het verblijf thuis is €13 per dag plus €0,23 per km voor halen en brengen. Je vult ze in onder ‘Uitgaven > Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van een gehandicapte’.

TIP:

Ben je mentor of curator van een gehandicapte? Dan kun je deze aftrekpost soms ook gebruiken. Meer informatie vind je in de online aangifte.

☐ **Giften**

Giften aan algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) zijn aftrekbaar. Giften in natura aan een ANBI kun je ook in aftrek brengen. Denk bijvoorbeeld aan je oude, nog

werkende computer, voedselpakketten of speelgoed. Aftrek is alleen mogelijk als je daarvan een schriftelijk bewijs hebt, zoals een bankoverschrijving of een kwitantie. Is de waarde van je gift in natura hoger dan €10.000 per kalenderjaar (€20.000 voor fiscaal partners)? Dan geldt sinds 2024 als extra voorwaarde dat er een onafhankelijke waardebepaling moet zijn gedaan. Dat kan door een erkend taxateur, maar soms volstaat ook een recente aankoopfactuur. Ook als je vrijwilligerswerk deed voor een ANBI kom je, onder voorwaarden, voor giftenaftrek in aanmerking. Je leest er meer over in tip 94 van onze aangiftetips (FiscAlert februari 2024, online op **fiscalert.nl**). Er geldt wel een drempel, en het bedrag is gemaximeerd tot 10% van het drempelinkomen.

TIP: Spreek je op papier af dat je minstens 5 jaar lang jaarlijks een bedrag zult schenken ('lijfrente'), dan zijn de aftrekmogelijkheden groter. Je kunt dan niet alleen aan ANBI's schenken maar ook aan andere in Nederland gevestigde verenigingen met ten minste 25 leden. Er geldt geen drempel, maar er is wel een (hoog) maximum: €250.000 in 2024.

☐ **Scholingsuitgaven**

Studiekosten (scholingsuitgaven) zijn niet aftrekbaar. Er geldt 1 uitzondering. Heb je niet binnen 10 jaar je diploma gehaald en is je prestatiebeurs daardoor in 2024 niet omgezet in een gift? Dan heb je in je aangifte inkomstenbelasting over 2024 recht op aftrek van een aanzienlijk vast bedrag per studiejaar voor studiejaar tot en met studiejaar 2014/2015. Doorgaans is deze aftrekpost vooraf ingevuld, doe dus altijd aangifte. Meer informatie vind je in de helpfunctie van de aangifte.

TIP: Ondernemers en zzp'ers mogen de studiekosten als zakelijke kosten opvoeren in hun winst- en verliesrekening als ze door de studie bestaande kennis op peil houden of kennis verdiepen. Verwerven ze met de opleiding aanzienlijk grotere vakkennis, dan kunnen de studiekosten niet als zakelijke kosten worden afgetrokken.

☐ **Restant persoonsgebonden aftrek**

Was je inkomen in een eerder jaar te laag om alle persoonsgebonden aftrekposten (zoals alimentatie, zorgkosten, studiekosten en giften) volledig af te trekken? Op de aanslag over 2023 staat het restantbedrag van deze aftrekpost. Vergeet niet dit bedrag in te vullen onder 'Uitgaven > Uitgaven die u vóór 2024 hebt gedaan'. Heb je nog geen definitieve aanslag 2023 ontvangen? Dan vind je het bedrag in je aangifte over 2023.

☐ **Ondernemers: btw privégebruik auto**

Ondernemers met een auto van de zaak moeten in het laatste kwartaal van het kalenderjaar altijd een btw-correctie voor het privégebruik van auto en telefoon

toepassen. Vervelend? Ja. Maar deze extra af te dragen btw is een aftrekpost voor de inkomstenbelasting. Voer deze dus op bij je auto- en transportkosten.

☐ **Zakelijke ritten met privévervoermiddel**

Ben je ondernemer of zzp'er? Of heb je overige inkomsten niet in loondienst? Zakelijke ritten met een privéauto maar ook die met een privéfiets(!) kun je tegen €0,23 per kilometer aftrekken.

☐ **Premie arbeidsongeschiktheidsverzekering**

Veel zelfstandigen hebben een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Als de verzekering recht geeft op een periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid, voer je de premie niet op in de winst- en verliesrekening, maar trek je het bedrag (ongelimiteerd) af in de IB-aangifte onder 'Uitgaven > Uitgaven voor de volgende inkomensvoorzieningen: een arbeidsongeschiktheidsverzekering'.

☐ **Kosten aanloopfase onderneming**

De kosten in de aanloopfase van een onderneming of andere zakelijke activiteiten kunt u tot maximaal 5 jaar terug aftrekken in het eerste jaar dat er sprake is van een bron van inkomen.

☐ **Extra aftrek voor ondernemers**

Ondernemers hebben recht op extra aftrekposten:

- investeringsaftrek: ondernemers mogen een bepaald percentage van investeringen van de winst aftrekken, hoeveel precies hangt af van het bedrag dat de ondernemer heeft geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen
- ondernemersaftrek: zelfstandigenaftrek, aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk, meewerkaftrek, startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid en stakingsaftrek
- MKB-winstvrijstelling: 13,31% van de winst na ondernemersaftrek

Je krijg automatisch de aftrekposten waar je recht op hebt als je aangifte doet.

TIP: Meer informatie vind je in de ['Checklist Ondernemerschap'](#) en in de online aangifte.

☐ **Schulden**

Leningen bij de bank liggen voor de hand, maar neem ook je andere schulden op in je aangifte. Denk aan leningen bij familie, bij je eigen BV, openstaande schulden voor erfbelasting, creditcards en postorderbedrijven. Je geeft deze schulden aan onder 'Hypotheken en andere schulden'. Aan de hand van je antwoorden op de vragen bepaalt de online aangifte zelf welke schulden voor aftrek in box 3 in aanmerking komen. Er geldt wel een drempel van €3.700 (het dubbele voor fiscale partners).

DE TSZ-REGELING

Mensen met een laag inkomen lijken niet zo veel te hebben aan de mogelijkheid om zorgkosten af te trekken. Je kunt immers geen belasting terugkrijgen die je niet hebt betaald. Voor dit soort situaties is er de regeling Tegemoetkoming Specifieke Zorgkosten (TSZ), waardoor er toch iets kan worden uitgekeerd. Heb je zorgkosten opgevoerd in je aangifte en kun je ze niet ‘verzilveren’ omdat je te weinig belasting betaalt? Dan kijkt de Belastingdienst of je in aanmerking komt voor deze regeling. In principe krijg je de tegemoetkoming automatisch uitbetaald. Je moet dan natuurlijk wel even aangifte doen!

VERLAGING DREMPEL

Voor aftrek van giften en zorgkosten geldt een inkomensafhankelijke drempel. In je aangifte zie je onder ‘Uitgaven > giften’ en onder ‘Uitgaven > zorgkosten’ hoe hoog je giften, respectievelijk zorgkosten, moeten zijn om te profiteren van de aftrek. Heb je net te weinig giften en/of zorgkosten en heb je box 3-vermogen? En is je werkelijke rendement in box 3 lager dan je forfaitaire rendement? Dan is je drempel lager dan de aangifte laat zien! In het drempelinkomen zit immers ook je box 3-inkomen. Het is daarom goed mogelijk dat je na het doorgeven van je werkelijke rendement alsnog in aanmerking kunt komen voor aftrek.

TIP: Loop geen belastingvoordeel mis: vul al je zorgkosten en giften in, ook als je de drempel op dit moment niet lijkt te halen!