

Checklist Belastingaangifte 2025

Wat heb je allemaal nodig voor het invullen van je belastingaangifte?

Algemeen

- ☐ belastingaangifte 2024
- ☐ voorlopige aanslagen 2025

Inkomsten

- ☐ jaaropgave(n) van je werkgever(s) en/of uitkerende instantie(s)
- ☐ als je met het openbaar vervoer naar je werk ging en de reiskosten niet (of niet volledig) vergoed kreeg: reis- of OV-verklaring
- ☐ jaarstukken van je onderneming
- ☐ inkomsten uit overig werk en daarmee verband houdende kosten ontvangen partneralimentatie

Eigen woning

- ☐ WOZ-waarde 2025 (peildatum **1 januari 2024**)
- ☐ jaaropgave(n) hypotheeklening(en)
- ☐ rente en aflossing van alle overige leningen
- ☐ periodieke betalingen voor erfpacht

in geval van aankoop van een nieuwe woning, onderhoud, verbouwing of oversluiten hypotheek:

- ☐ nota's van taxateur en notaris
- ☐ advies- en bankkosten

Aftrekposten

- ☐ premies/stortingen voor (bancaire) lijfrenteproducten en Uniform pensioenoverzicht (UPO) **2024**
- ☐ premies arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- ☐ niet-vergoede door jou betaalde zorgkosten
- ☐ giften
- ☐ betaalde partneralimentatie

Aanmerkelijk belang

- ☐ dividenduitkering(en) en ingehouden dividendbelasting van je BV
- ☐ vervreemdingswinst bij ontbinding van je BV

Bezittingen (peildatum 1 januari 2025)

- ☐ jaaropgave(n) van betaal- en spaarrekening(en)
- ☐ jaaropgave(n) van effectenrekening(en), plus ingehouden (binnenlandse en buitenlandse) dividendbelasting
- ☐ je aandeel in het vermogen van de Vereniging van Eigenaren (VVE)
- ☐ waarde van je crypto's
- ☐ WOZ-waarde 2025 of, als die er niet is, waarde in het economisch verkeer op peildatum **1 januari 2024** van binnen- en buitenlandse woning(en) die niet in box 1 vallen
- ☐ waarde in het economisch verkeer van overig onroerend goed dat niet in box 1 valt op 1 januari 2025 (bij verhuur geldt de waarde in verhuurde staat)
- ☐ als je een woning in box 3 verhuurt: kale maandhuur op 1 januari 2025 x 12
- ☐ periodieke betalingen voor erfpacht
- ☐ geldbedragen die anderen jou schuldig zijn

Schulden (peildatum 1 januari 2025)

- ☐ álle schulden, zoals hypotheek tweede woning, consumptieve leningen, (onderhandse) leningen, leningen bij postorderbedrijven en negatief saldo creditcard en bankrekeningen

Transacties rond de jaarwisseling

- ☐ bij verkoop van beleggingen in oktober tot en met december 2024 en aankoop binnen 3 maanden daarna: afschriften effectenrekening oktober 2024 tot en met maart 2025
- ☐ bij opgenomen leningen in oktober tot en met december 2024 en aflossing binnen 3 maanden daarna: afschriften schulden oktober 2024 tot en met maart 2025



TIP: Sommige jaaropgaven moet je zelf downloaden bij je bank, verzekeraar of uitkerende instantie. Heb je minderjarige kinderen? Verzamel dan ook hun jaaropgaven voor je aangifte.

WERKELIJK RENDEMENT

In de belastingaangifte over 2025 is het voor het eerst mogelijk om het werkelijke rendement in box 3 aan te geven. Voor belastingjaar 2025 is er dus geen apart formulier 'Opgaaf werkelijk rendement'. Werkelijk rendement aangeven is niet verplicht: dat doe je als je werkelijke rendement lager is dan je forfaitaire rendement. Wil je het werkelijke rendement aangeven? Verzamel dan ook

- ☐ bankafschriften van rekeningen in vreemde valuta in verband met eventuele valutaresultaten
- ☐ rente over jouw aandeel in de VVE
- ☐ informatie over aan- en verkopen van je beleggingen
- ☐ waarde van je crypto's op 31 december 2025 en informatie over aan- en verkopen
- ☐ WOZ-waarde 2026 of, als die er niet is, waarde in het economisch verkeer op peildatum 1 januari 2025 van binnen- en buitenlandse woning(en) die niet in box 1 vallen
- ☐ waarde in het economisch verkeer van overig onroerend goed dat niet in box 1 valt op 31 december 2025 (bij verhuur geldt de waarde in verhuurde staat)
- ☐ als er een woning of ander onroerend goed in box 3 is verhuurd: werkelijk ontvangen kale huur
- ☐ informatie over aan- en verkopen van box 3-vastgoed (inclusief afkoop erfpacht en investeringen)
- ☐ aan- en verkoopdata van in 2025 ge- of verkochte woningen
- ☐ ontvangen rente en aflossing op geldbedragen die anderen jou schuldig zijn
- ☐ betaalde rente en aflossing op al jouw schulden