



## Aangifte Inkomsten Belasting

# Checklist Belastingaangifte

**Deze documenten hebben wij zeker nodig (indien nog niet in ons bezit)**

Door onderstaande zaken geordend aan te leveren, zien wij niets belangrijks over het hoof, bovendien bespaart u ons (uren) zoekwerk.

### Persoonlijke gegevens

- Je burgerservicenummer (BSN) en dat van je partner (en kinderen)
- Je rekeningnummer
- Belangrijke data van vorig jaar m.b.t. de woning, samenwonen, huwelijk, overlijden

### Inkomsten

- Alle jaaropgaven (ook van uw fiscaalpartner) van salaris, uitkeringen, pensioenen, neveninkomsten (freelancer, bijbaantjes etc.), lijfrenten en levensverzekeringen, beleggingen, hypotheek, openbaar vervoersverklaring en bedrag ontvangen reiskostenvergoeding alsmede het aantal dagen waarop wordt gereisd en de afstand.
- V.w.b. premies betaald voor lijfrentepolis? Deze zijn alleen aftrekbaar voor zover een pensioentekort hebt en aantoonbaar is, hiervoor krijgt u jaarlijks van uw pensioenfonds een overzicht, de factor A van het voorgaande jaar. Let op bij het pensioenoverzicht dat u de pensioen aangroei factor als bijlagen erbij doet.

Hebt u geen pensioenopgaven (meer)? Dan kunt u uw pensioenfonds vragen een overzicht te maken van de Factor A van de laatste zeven jaren. Zij kunnen dat binnen enkele weken verzorgen. Zorgt u ervoor dat u dit overzicht tijdig in bezit hebt;

- Eventueel ontvangen partneralimentatie

*De partneralimentatie is fiscaal aftrekbaar, maar de kinderalimentatie niet. De aftrekpost kosten levensonderhoud kind is vervallen in 2015. Het is dan ook slim om te bekijken of u kunt schuiven tussen de partneralimentatie en kinderalimentatie. Overigens betaalt uw ex-partner wel inkomstenbelasting over de partneralimentatie. Verder is het zo dat de kosten die worden gemaakt om de alimentatie te krijgen wel kunnen worden afgetrokken van de inkomstenbelasting door de ontvanger van de alimentatie, maar de kosten, om de alimentatie te voorkomen, zijn niet door de betalende partij van de alimentatie aftrekbaar.*

## Bankrekeningen

- Jaaroverzicht afgelopen boekjaar van je bankrekening(en)
- Jaaroverzicht afgelopen boekjaar van je spaarrekening(en) en dat van je kinderen
- Jaaroverzicht afgelopen boekjaar van je beleggingen

*(TIP...download met internetbankieren per half jaar je bankafschriften en 1x per jaar je jaaroverzichten van alle bankrekeningen en bewaar deze op een stick bijv. in je belasting map of in de cloud.*

## Wonen

- Jaaroverzicht betaalde hypotheek en afdracht rente
- Verlengingskosten hypotheekofferte
- Bij koop of verkoop van je woning: de notarisafrekening
- Advieskosten hypotheekadviseur
- Taxatiekosten
- Kosten Nationale Hypotheek Garantie (NHG)
- WOZ-waarde (let op: peildatum 1 januari van het aangiftejaar. Deze ontvang je meestal aan het begin van het jaar. Dus niet die je recentelijk hebt ontvangen!
- De betaalde bouwrente voordat de voorlopige koopovereenkomst was gesloten.
- De rente voor aankoop of verbetering van een huis, zie eventueel de jaaropgaaf van je huidige hypotheek.
- Rente op leningen voor de eigen woning, wanneer die lening is tussen fiscale partners of leden van uw huishouden.

De komende jaren vermindert de mogelijkheid tot hypotheekrenteaftrek voor nieuwe hypotheekleningen verder.

## Aftrekposten

- Giften en donaties (ambi instelling)
- Eventueel betaalde partneralimentatie
- Zorg- ziektekosten die je niet vergoed hebt gekregen (let op: eigen risico en kosten zorgverzekering tellen niet)
- Dieet-kosten die op een lijst staan, vraag bij de huisarts-of specialist om een dieetbevestiging te downloaden op de site van de belastingdienst.

Dit zijn de uitgaven voor:

- niet-vergoede medicijnen, voor zover op voorschrift van een erkende arts;
- reiskosten naar dokter of ziekenhuis en voor ziekenbezoek gezinsleden;
- extra gezinshulp;

- kosten voor tandarts, fysiotherapeut, psycholoog etc, voor zover niet vergoed;
- de aftrek voor dieetkosten en kleding/beddengoed volgens vaste bedragen, zie lijst belastingdienst;
- deels vergoede nota's kunnen meetellen, kijk je afrekenspecificaties bij uw ziektekostenverzekeraar online na;

Dus uw lidmaatschap van een zwemvereniging, wandelclub en dergelijke of de periodieke medische keuring voor uw rijbewijs is **geen** aftrekpost.

Afgeschaft is de aftrek van:

- De zorgpremie;
- De bril;
- De huisapotheek;
- Uitgaven wegens ouderdom en arbeidsongeschiktheid;
- Contactlenzen, oog laser behandelingen ter vervanging van bril of contactlenzen;
- De rollator, loophulp, rolstoel, looprek, elleboogkruk, gipssteun, scootmobiel;
- De installatie van een alarmsysteem in een seniorenwoning;
- Eigen bijdragen AWBZ en WMO;
- Uitvaartverzekering;
- Uitgaven wegens adoptie;
- Uitgaven wegens overlijden;
- Uitgaven voor kraamhulp.

**Uitgaven wegens bevalling**

Vanaf 2009 is in de wet geen aftrekmogelijkheid meer opgenomen voor de bevallingskosten. Dat neemt niet weg dat de met de bevalling samenhangende kosten van geneeskundige en heelkundige hulp(huisarts, verloskundige, gynaecoloog), inclusief de daarvoor gemaakte reiskosten, naar onze mening nog steeds als zodanig voor aftrek in aanmerking kunnen komen.

## Overig

- Een overzicht van je leningen en andere schulden
- Gegevens van betaalde lijfrentepremies
- Een overzicht van betaalde arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV)
- Dividendgegevens
- Eventueel beschikking voorlopige aanslag/ teruggaaf IB over afgelopen jaar (VT)
- Eventueel beschikking voorlopige aanslag inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW) over het afgelopen jaar
- Eventueel overige beschikkingen Toeslagenwet

**Met genoemde documenten voorhanden verloopt uw aangifte sneller en vollediger!**