Checklist aangifte inkomstenbelasting

Voor jou en je fiscale partner

Aangifte over het jaar _____

Veel gegevens halen we zelf op bij de Belastingdienst via de vooraf ingevulde aangifte (VIA). Denk aan jullie loon, uitkeringen, Nederlandse bankrekeningen, gegevens over de kinderen en voorlopige aanslagen. Met deze checklist vragen we alleen wat daar niet in staat. Met 'het aangiftejaar' bedoelen we het jaar waarover we de aangifte maken.

De vragen gelden voor jou **en** je partner. Werk de lijst van boven naar beneden door. Bij **Ja** vink je aan wat je meestuurt, bij **Nee** ga je door naar het volgende punt.

Zo lever je aan
Upload alles in één keer in de MijnKantoor-app of mail het naar je vaste contactpersoon. Een scan of foto is prima.

Al eerder gestuurd?
Is iets niet veranderd, zoals een polis of contract? Dan hoef je het niet opnieuw te sturen.

Eerste keer bij ons?
Stuur dan ook de aangifte(n) over het jaar daarvoor mee.

Twijfel je? Stuur het gewoon mee. Wij beoordelen of het nodig is.

1. Persoonlijke situatie

Is de situatie van jou of je partner in het aangiftejaar veranderd? Denk aan trouwen, samenwonen, uit elkaar gaan, een kind gekregen of verhuisd.

☐ **Ja** → lever hieronder aan
☐ **Nee** → ga naar punt 2

Wat is er veranderd en per welke datum?

☐	**Getrouwd of geregistreerd partner geworden:** huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden *als jullie die hebben*
☐	**Gaan samenwonen:** notarieel samenlevingscontract *als jullie dat hebben*
☐	**Uit elkaar gegaan:** datum waarop jullie niet meer op hetzelfde adres stonden ingeschreven *en eventueel het echtscheidingsconvenant*

2. Overige inkomsten

Hadden jij of je partner naast loon of onderneming nog andere inkomsten? Bijvoorbeeld freelance klussen of bijverdiensten.

☐ **Ja** → lever hieronder aan
☐ **Nee** → ga naar punt 3

☐	Overzicht van de inkomsten en de kosten die daarvoor gemaakt zijn

3. Alimentatie en afkoop

Hebben jij of je partner in het aangiftejaar partneralimentatie ontvangen of betaald, of iets afgekocht (pensioen, lijfrente, stamrecht of oudedagsverplichting)?

☐ **Ja** → lever hieronder aan
☐ **Nee** → ga naar punt 4

☐	**Alimentatie:** bedrag, betaalbewijzen en naam, adres en BSN van de ex-partner *niet de kinderalimentatie*
☐	**Afkoop:** de opgave van de verzekeraar of het fonds

4. Eigen woning

Hebben jij of je partner een koopwoning waarin jullie wonen?

☐ **Ja** → lever hieronder aan
☐ **Nee** → ga naar punt 5

☐	**WOZ-beschikking:** van het aangiftejaar *waarde per 1 januari van het jaar ervoor*
☐	**Jaaroverzichten van alle hypotheken** *betaalde rente en schuld per 1 januari en 31 december*

Is er in het aangiftejaar iets veranderd aan de woning of hypotheken?

Geen veranderingen? Ga dan door naar punt 5. Anders vink je aan wat geldt:

☐	**Woning gekocht:** notarisafrekening en facturen van makelaar, notaris, taxatie en hypotheekadvies
☐	**Woning verkocht:** notarisafrekening en facturen van de verkoopkosten *zoals makelaar en energielabel*
☐	**Nieuwe of hogere hypotheken:** leningsovereenkomsten en afsluitkosten
☐	**Hypotheken verhoogd voor verbouwing:** overzicht van de verbouwingskosten of het overzicht van het bouwdepot *bewaar de facturen goed*
☐	**Tijdelijk twee woningen:** WOZ-beschikkingen en rente van beide woningen
☐	**Woning (deels) verhuurd:** periode, opbrengsten en kosten *bijvoorbeeld via Airbnb*

☐	**Restschuld van een eerder verkochte woning:** jaaroverzicht met de schuld en de betaalde rente *alleen bij verkoop tussen eind 2012 en eind 2017*

5. Sparen, beleggen en ander vermogen

Hadden jij of je partner in het aangiftejaar beleggingen, crypto, een rekening in het buitenland, een tweede woning, ander vastgoed, uitgeleend geld of schulden (niet voor de eigen woning)?

☐ **Ja** → lever hieronder aan
☐ **Nee** → ga naar punt 6

☐	**Beleggingen:** overzicht met de waarde op 1 januari en 31 december *groene beleggingen apart*
☐	**Crypto:** overzicht met de waarde op 1 januari en 31 december *bijvoorbeeld uit je app of van je exchange*
☐	**Dividend:** jaaroverzicht met ontvangen dividend en ingehouden (buitenlandse) dividendbelasting
☐	**Buitenlandse rekeningen:** saldo op 1 januari en 31 december
☐	**Tweede woning of ander vastgoed:** adres, WOZ-beschikking en huurcontract *bij verhuur ook de kale huur per maand*
☐	**Uitgeleend geld en schulden:** stand op 1 januari en 31 december
☐	**Kapitaalverzekering:** polis en jaaroverzicht *polis alleen als niet eerder gestuurd*

Werkelijk rendement: Soms is het werkelijke rendement lager dan het rendement waar de Belastingdienst mee rekent. Dat rekenen we niet standaard uit. Lijkt het bij jullie interessant? Dan laten we het weten en vragen we de extra gegevens op die we daarvoor nodig hebben.

6. Pensioen zelf opbouwen

Hebben jij of je partner in het aangiftejaar zelf geld gestort voor pensioen? Bijvoorbeeld in een lijfrenteverzekering, lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrekening.

☐ **Ja** → lever hieronder aan
☐ **Nee** → ga naar punt 7

☐	Jaaroverzicht van de gestorte bedragen *met betaalbewijzen*
☐	Polis of overeenkomst *als niet eerder gestuurd*
☐	Pensioenoverzicht (UPO) van de werkgever *als je in loondienst bent*

Tip: Wil je weten hoeveel je nog fiscaal voordelig kunt storten? Vraag het ons gerust, dan rekenen we de jaarruimte voor je uit.

7. Aftrekposten

Hadden jij of je partner in het aangiftejaar een van deze uitgaven?

☐ **Ja** → lever hieronder aan
☐ **Nee** → ga naar punt 8

☐	**Zorgkosten:** overzicht van de kosten die niet vergoed zijn door de verzekering *geen eigen risico, bril of lenzen; zie de richtlijn hieronder*
☐	**Giften aan goede doelen (ANBI):** betaalbewijzen *samen meer dan € 60 en 1% van je inkomen, periodieke giften altijd*
☐	**Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV):** jaaroverzicht premies
☐	**Reizen met het openbaar vervoer naar het werk:** ov-verklaring van de werkgever

Richtlijn zorgkosten: Zorgkosten zijn pas aftrekbaar boven een drempel die afhangt van je inkomen. Stuur alleen een overzicht als jullie niet-vergoede zorgkosten hoger zijn dan het bedrag bij jullie inkomen:

Bruto jaarinkomen (ongeveer)	Overzicht sturen bij zorgkosten boven
tot € 30.000	**€ 300**
€ 30.000 tot € 50.000	**€ 500**
€ 50.000 tot € 75.000	**€ 850**
boven € 75.000	**€ 2.000**

Met een fiscale partner: Tel jullie inkomens op en deel door twee. Zoek dat bedrag op in de tabel en verdubbel het bedrag dat erbij staat. Liggen jullie zorgkosten samen hoger? Stuur dan het overzicht mee.

8. Nog iets bijzonders?

Hebben jij of je partner een erfenis of schenking ontvangen of zelf geschonken, inkomen uit het buitenland, een eigen bedrijf gestart, of speelde er iets anders dat niet in deze lijst staat?

☐ **Ja** → lever hieronder aan
☐ **Nee** → je bent klaar

Neem dan even contact met ons op. Liever een vraag te veel dan een onjuiste aangifte. Bel 013 - 737 00 29 of mail je vaste contactpersoon.

We maken jullie aangifte zo voordelig mogelijk op basis van de gegevens die jullie aanleveren. Kloppen die niet of ontbreekt er iets, dan kunnen wij daar niet aansprakelijk voor zijn.